



التقرير
السنوي لعام
2025م

تأمين تعتمد عليه



«شركة «متكاملة للتأمين»، المعروفة سابقًا باسم (أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني)، هي شركة سعودية مساهمة مدرجة في السوق المالية السعودية «تداول»، رائدة في سوق التأمين التعاوني، تركز على تقديم حلول تأمين شاملة للأفراد والشركات، وتتميز بحضور قوي عبر فروعها في الرياض والمناطق الرئيسية الأخرى، حيث تهدف الشركة إلى تعزيز مكانتها كمزود تأمين رائد وموثوق عبر تقديم خدمات رقمية متطورة وحلول تأمينية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء، مع التركيز على التأمينات العامة (الممتلكات والحوادث)، وتأمين المركبات، ومنتجات الحماية والادخار، والتأمين الصحي، مستهدفة أن تكون المزود الأكثر ثقة عبر خدمات رقمية متطورة وحلول تأمين مبتكرة خاصة في التأمين العام (الممتلكات والهندسي) وتأمين المركبات والتأمين الصحي، مع التركيز على بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء عبر خدمة عملاء متميزة».

خادم الحرمين الشريفين

الملك عبدالعزيز آل سعود

حفظه الله

«المملكة العربية السعودية ماضية نحو تحقيق كل ما يعزز رخاء المواطن وازدهار الوطن وتقدمه وأمنه واستقراره، والتيسير على المواطن لتحقيق مختلف المتطلبات التي تكفل له حياة كريمة بإذن الله»





صاحب السمو الملكي

محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد، رئيس مجلس الوزراء،

حفظه الله

«إن مستقبل المملكة مبشر وواعد، وتستحق بلادنا الغالية أكثر مما تحقق. لدينا قدرات سنقوم بمضاعفة دورها، وزيادة إسهامها في صناعة هذا المستقبل»

يسر مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين أن يقدم تقريره السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م، والذي يحتوي على معلومات حول عمليات الشركة وأدائها. كما يتضمن التقرير معلومات عن إنجازات الشركة واستراتيجيتها ونكودين مجلس الإدارة ولجانه الفرعية.

ويتوافق التقرير السنوي الحالي لشركة متكاملة للتأمين لعام 2025م مع مبادئ إعداد التقارير المتكاملة، ويبرز التزام الشركة بالشفافية. ويتمثل الغرض من هذا التقرير السنوي في نقل استراتيجية الشركة وحوكمتها وأدائها خلال فترة التقرير إلى الجهات المعنية، وذلك تماشيًا مع تقليد الشركة المتمثل في نشر بياناتها المالية، وتقرير مجلس الإدارة.

نطاق التقرير والفترة التي يغطيها

يغطي التقرير عمليات متكاملة للتأمين خلال الفترة من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025 م ، ويمكن الحصول على هذا التقرير السنوي باللغتين العربية والانجليزية، مما يضمن مشاركة أكبر مع جميع الجهات المعنية.

الامتثال

يمثل هذا التقرير لجميع المعايير المعمول بها، وذلك وفقًا للمعايير والقواعد واللوائح التي وضعتها هيئة التأمين، ووزارة التجارة، وهيئة السوق المالية، والهيئات التنظيمية الأخرى.

القوائم المالية

أعدت القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وكذلك وفقًا للمعايير والإصدارات الإضافية الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعةً باسم المعايير).

مقدمة التقرير

مقدمة
عامّة

16

كلمة الرئيس
التنفيذي

14

كلمة رئيس
مجلس الإدارة

12

التقرير
التشغيلي

42

التقرير
الاستراتيجي

36

الملخص التنفيذي
للسنة المالية 2025

30

أبرز ملامح الأداء
المالي لعام 2025م

66

إدارة المخاطر
واستمرارية الأعمال

62

مبادرات المسؤولية
الاجتماعية

58

إقــرارات
مجلس الإدارة

176

تقرير الحوكمة
والالتزام

84

فهرس المحتويات

د. خالد بن عبد الله السويلم رئيس مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين

السادة المساهمون والشركاء الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

وفي الختام، أتقدم بخالص الشكر والتقدير لحكومتنا الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظه الله - وسمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - أيده الله - على دعمهم المتواصل. كما أشكر مساهمينا الكرام على ثقتهم، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وجميع منسوبي الشركة على جهودهم وإسهاماتهم القيّمة في تحقيق هذه النتائج.

ونسأل الله التوفيق والسداد.

حضورنا التنافسي، من خلال المواءمة بين الخبرات الدولية والشراكات الاستراتيجية، وفهمنا العميق لاحتياجات السوق المحلي ومتطلباته المتسارعة. وفي إطار توجهاتنا الاستراتيجية، شكّل استحواذ شركة أبوظبي الوطنية للتأمين (ADNIC) على الحصة الأكبر في الشركة نقطة تحول محورية، من شأنها تعزيز قدراتنا التشغيلية والتنافسية على مستوى المنطقة، ودعم خططنا للتوسع الجغرافي. كما عكس تأكيد وكالة موديز لخدمة المستثمرين على استقرار القوة المالية للشركة والاستمرار على تصنيف القوة المالية للشركة عند فئة (A3) مع نظرة مستقبلية مستقرة. ويأتي هذا الأداء في ظل ما يحظى به قطاع التأمين في المملكة من دعم مستمر من هيئة التأمين متمثلة بتوجيهات القيادة الرشيدة - حفظها الله - وبما ينسجم مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، ويعزز من دور القطاع في دعم التنمية الاقتصادية وتحسين جودة الحياة.

بصفتي رئيس مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين، ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني تقديم تقريرنا للسنة المالية 2025م والذي من خلاله نأمل أن يعكس الإفصاح اللازم والمطلوب عن المعلومات والبيانات التي يتطلبها أصحاب المصلحة لاستعراض نشاطات الشركة ومستوى أدائها خلال العام المالي، وغيره مما هو واجب الاطلاع عليه لتحقيق الأهداف المقصودة من هذا التقرير. نأمل بذلك أن يعكس هذا التقرير ما تحقق من تطورات نوعية تعكس متانة توجهاتنا الاستراتيجية، وتدعم مسارنا نحو تحقيق نمو مستدام وتعزيز القيمة لجميع المساهمين.

لقد شهد العام محل التقرير تقدمًا ملحوظًا في مختلف أنشطة الشركة، مدفوعًا برؤية واضحة تركز على تطوير الأعمال، وتعظيم الكفاءة التشغيلية، والاستفادة من الفرص المتاحة في سوق التأمين التعاوني بالمملكة. وقد أسهمت هويتنا المؤسسية المتجددة في تعزيز



عبد الرحمن بن محمد بن دخيل الرئيس التنفيذي



مساهمينا الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني أن أستعرض معكم أداء شركة متكاملة للتأمين خلال عام 2025م، والذي شهد استمرارها في تنفيذ استراتيجيتها التطويرية، وتعزيز بنيتها المؤسسية والتنظيمية، بما يدعم تحقيق الاستدامة والنمو على المدى المتوسط والطويل.

خلال العام، عملت الشركة على تطوير هويتها المؤسسية وتعزيز هيكلها الإداري بعد إطلاق هويتها في أواخر سنة 2024م، بما يساهم في رفع كفاءة الحوكمة وتحسين جودة اتخاذ القرار، إلى جانب مواصلة جهودها في تحسين أدائها المالي والتشغيلي ضمن بيئة تنافسية متنامية في قطاع التأمين التعاوني بالمملكة.

وعلى الرغم من التحديات التي يشهدها القطاع و التغيرات المطردة وازدياد حدة المنافسة، حافظت الشركة على ربحيتها بالرغم من التراجع في الأرباح كما هو موضح في إعلان الشركة عن نتائجها المالية على منصة تداول، فقد واصلت الشركة التركيز على الاستفادة من خبراتها في السوق المحلية، مدعومة بالممارسات المهنية والتقنية الحديثة، مما ساهم في تحقيق نتائج تشغيلية إيجابية. حيث بلغت الإيرادات السنوية لعام 2025م مبلغ (879.8) مليون ريال سعودي، فيما بلغت الأرباح التشغيلية (11.6) مليون ريال سعودي، بما يعكس

تحسن الأداء المالي مقارنة بالعام السابق.

فيما استمرت الشركة في تنفيذ مبادراتها في مجال التحول الرقمي، من خلال تطوير الأنظمة والإجراءات الداخلية وتعزيز تجربة العملاء، إضافة إلى تبني حلول تقنية حديثة، بما في ذلك استخدام أدوات تحليل البيانات لدعم اتخاذ القرار، وتحسين كفاءة العمليات. إضافة إلى تجديد اتفاقيات إعادة التأمين مما أعطى للشركة ميزة تنافسية أكبر. وكذلك ركزت الشركة على دعم الفريق الفني بكفاءات نوعية تتوافق مع استراتيجيتها.

وفي إطار إدارة المخاطر، عملت الشركة على تعزيز ضوابط الأمن السيبراني، بما يساهم في حماية بيانات الشركة وأصحاب المصلحة، وتقليل المخاطر التشغيلية المرتبطة بالتهديدات التقنية.

كما شهد العام تعزيز علاقات الشركة مع شركائها الاستراتيجيين، ومن ذلك تجديد عدد من الاتفاقيات التجارية والعقود التأمينية من ضمنها عقداً مع شركة «شلمبرجير السعودية» واتفاقيات إعادة التأمين بشروط فنية ملائمة، الأمر الذي أسهم في تعزيز قدرتها الاستيعابية ومنحها ميزة تنافسية أكبر في السوق. إلى جانب المحافظة على تصنيفها الائتماني، بما يعكس ثقة الجهات ذات العلاقة في مركزها المالي

والتشغيلي، ويساهم في تعزيز جودة الاكتتاب ورفع كفاءة إدارة المخاطر.

كما أود الإشارة إلى أنّ هذه النتائج جاءت في ظل التنافس والتكامل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، حيث يتم التنسيق بشكل مستمر مع سعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مواءمة التوجهات الاستراتيجية مع التنفيذ التشغيلي، بما يعزز فعالية الحوكمة ويحقق أفضل قيمة للمساهمين.

ختاماً، أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى مجلس إدارة الشركة على دعمه وتوجيهاته المستمرة، التي كان لها أثرٌ جوهري في تعزيز مسار الشركة الاستراتيجية وتحقيق مستهدفاتها. كما أتقدم بالشكر إلى هيئة التأمين على جهودها التنظيمية والإشرافية الداعمة لتطوير قطاع التأمين، بما يساهم في رفع مستوى الكفاءة والاستقرار في السوق.

وأتقدم بخالص الشكر لمساهمينا الكرام على دعمهم المستمر، ولشركائنا على ثقتهم، ولموظفينا الذي لم يكن ممكناً تحقيق هذه النتائج دون جهودهم البناءة والمتفانية بعد توفيق الله. سائلين الله التوفيق لمواصلة مسيرة الشركة نحو تحقيق أهدافها الاستراتيجية وتعزيز مكانتها في السوق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



أولاً:
مقدمة
عامّة



إطلاق أعمال الشركة كشركة مساهمة عامة

2007م

تغيير اسم الشركة إلى «متكاملة للتأمين»

2024م

قصتنا

أطلقت الشركة أعمالها في عام 2007م، كشركة مساهمة عامة مدرجة في سوق الأسهم السعودية تحت مسماهما التجاري «أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني» كشراكة بين «مجموعة أليانز العالمية» و «البنك السعودي الفرنسي».

وفي خطوة تحول استراتيجية تم تغيير اسمها في عام 2024م بعد استحواذ شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين على ما نسبته (51%) من أسهمها لتصبح شركة «متكاملة للتأمين»، تأكيداً على نظرتها الاستراتيجية المستقبلية نحو تقديم حلول تأمينية متكاملة ومرنة. فيما مثل استحواذ شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين (ADNIC) قيمة إضافية كبيرة تطمح من خلالها إلى رفع قدراتها وتعزيز توجهاتها الاستراتيجية نحو مزيد من التوسع والانتشار والنمو، بما يمنحها المرونة والكفاءة العالية على تقديم منتجات تأمينية شاملة للأفراد وللشركات

الأمر الذي يعزز مكانتها المرموقة كشركة رائدة في السوق السعودية تتميز بحضور قوي عبر شبكة فروعها في الرياض والمناطق الرئيسية الأخرى إضافة إلى منصات الرقمية المتطورة. مستهدفة أن تكون المزود الأكثر موثوقية عبر خدمات رقمية وحلول تأمين مبتكرة خاصة في قطاعات التأمين العام والمركبات والتأمين الصحي، مع التركيز على بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء عبر خدمة عملاء متميزة.

قيمنا

المصداقية



الشفافية



التركيز على القيمة



الاعتمادية والجرأة



رؤيتنا

أن نكون المزود الأكثر ثقة للتأمين من خلال التركيز على تقديم الحماية الأساسية القيمة.

مهمتنا

مهمتنا هي توفير حلول تأمينية واضحة وموثوقة.

تتمحور أنشطة الشركة الرئيسية حول (التأمين على الحياة والتأمين بخلاف التأمين على الحياة). وتمارس الشركة أغراضها وفق الأنظمة المتبعة بعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة، إن وجدت.

مسيرة نجاحٍ متنامية

2006م
حصول مؤسسي الشركة على ترخيص التأسيس حسب المرسوم الملكي رقم 60/م.

2007م
• طرح أسهم الشركة للاكتتاب العام.
• انعقاد الجمعية العامة التأسيسية.

2008م
• الحصول على رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي.
• نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في الرياض وحصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها.

2009م
• الحصول على الموافقة على منتجات الحماية والادخار للأفراد.
• الحصول على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والادخار.

2016م
• إنشاء مركز خدمة عملاء متكامل مع رقم مجاني.
• تجديد رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي (ساما) لثلاث سنوات أخرى.

2015م
• إطلاق نظام سير العمل الآلي لقسم المطالبات في المركز الرئيسي والفروع.
• تحقيق أعلى مستوى صافي أرباح قبل الزكاة والضريبة للشركة منذ تأسيسها عام 2007.
• إطلاق مبادرات استراتيجية جديدة.

2014م
• موافقة البنك المركزي السعودي على منتجي تأمين مسؤولية المدراء وتأمين أخطاء الممارسات الطبية.
• تجديد رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي (ساما) لثلاث سنوات أخرى.

2013م
• إطلاق منصة موحدة لكل قنوات البيع ومن ضمنها قسم دعم المبيعات.

2011م
• إطلاق منتجات الحماية والادخار الذهبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
• تجديد رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي (ساما) لثلاث سنوات أخرى.

2010م
• إنهاء عملية إصدار أسهم حقوق أولوية (10 مليون سهم) وبذلك أصبح رأس المال 200 مليون ريال.
• اكتمال عملية نقل محفظة التأمين البنكي من البنك السعودي الفرنسي.

2017م
• افتتاح نقاط لبيع تأمين السفر في مراكز التأشيرات الموحدة في الرياض، جدة والخبر.
• توصلت مجموعة أليانز العالمية لاتفاق مع البنك السعودي الفرنسي لشراء 18.5% من ملكية الشركة من البنك.
• إطلاق الشركة أداة إصدار عروض بيع تأمين المركبات على الموقع الخاص بها.

2018م
• مجموعة أليانز توقع اتفاقية تشتري بموجبها 18.5% من حصة رأس مال الشركة من البنك السعودي الفرنسي.
• مجلس الإدارة يوصي بزيادة رأس المال من خلال نشرة حقوق تبلغ قيمتها الإجمالية 400 مليون ريال.
• حصول الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإصدار حقوق أولوية.

2019م
• إطلاق موقع بيع تأمين المركبات الطرف الثالث - الإلزامي الإلكتروني.
• تم تجديد رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي (ساما) لثلاث سنوات أخرى.

2020م
• القيام بزيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم الحقوق الأولية ليصبح رأس مال الشركة 600 مليون ريال سعودي.
• إطلاق الشركة منتج تأمين الزيارة.

2021م
• إطلاق تطبيق العميل على الجوال.
• اعتمدت الجمعية العامة غير العادية التعديلات على النظام الأساسي للشركة.

2024م
• تأكيد وكالة موديز لخدمات المستثمرين (موديز) تصنيف القوة المالية التأمينية عند A3 لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (أليانز إس إف).
• الحصول على إشعار من مجموعة أليانز العالمية عن إتمام صفقة بيع الأسهم لصالح شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين.
• إطلاق الهوية والعلامة التجارية الجديدة للشركة تحت اسم شركة متكاملة للتأمين.

2023م
• صدور قرار شركة «أليانز إس إي» ببيع جميع أسهمها في الشركة التي تمتلكها بشكل غير مباشر من خلال شركاتها التابعة الثلاث (أليانز أوروبا بي في، أليانز فرنسا إيه وأليانز مينا هولدينج) برمودا المحدودة (التي تمثل 51% من رأس مال الشركة) «أسهم البيع» إلى شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع «ADNIC».
• الحصول على الموافقة النهائية من هيئة التأمين لمنتج تأمين العمالة المنزلية.
• الموافقة على خطة خيارات أسهم الموظفين، بحد أقصى 866,000 سهم وبحد أقصى 10 مليون ريال سعودي.
• تأكيد وكالة موديز لخدمات المستثمرين تصنيف القوة المالية التأمينية عند A3 لشركة أليانز السعودي الفرنسي.
• الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي السعودي ساما لمنتج تأمين إلغاء الحدث المقدم لعلاء الشركة من الشركات.

2022م
• اعتماد الجمعية العامة لائحة الحوكمة للشركة.

رحلة «متكاملة للتأمين» خلال عام 2025م

يناير 2025م

- توقيع شركة «متكاملة للتأمين» عقدًا مع شركة «شلمبرجير السعودية» لوثيقة الطاقة - تغطية عمليات ومسؤولية المؤمن له.
- إطلاق محرك تسعير تأمين المركبات والتأمين الطبي «رادار» لأتمتة وتسريع إصدار التسعيرات.

مارس 2025م

- استلام شركة «متكاملة للتأمين» موافقة هيئة التأمين على تجديد تأهيلها لمدة سنة واحدة تبدأ من 2025/03/04م.

أغسطس 2025م

- حصول شركة «متكاملة للتأمين» على عدم ممانعة هيئة التأمين بشأن تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة، وتشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة للدورة القادمة ومدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ 08/08/2025م وتنتهي بتاريخ 07/08/2028م.
- أطلقت شركة متكاملة منصة «نيوترينوس» الرقمية التي تمكّنها من التكامل الرقمي الآمن مع شركات تجميع ووسطاء التأمين، وتتيح لها المرونة والاستعداد التام لذلك كما توفر المنصة خدمات المبيعات ما بعد البيع عبر مجموعة من الأدوات والخدمات وتعزز قدرات الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال خدمات ذاتية غنية وتجربة مستخدم سلسة.
- رفع صلاحيات الاكتتاب والموافقة عليها من المجلس لتسريع عمليات الاكتتاب.

مايو 2025م

- حصول شركة «متكاملة للتأمين» على موافقة هيئة التأمين على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين (التأمين العام، التأمين الصحي، وتأمين الحماية والادخار) في المملكة العربية السعودية، لمدة ثلاث سنوات، تبدأ من 2025/08/22م وتنتهي في 2028/08/21م.

سبتمبر 2025م

- حصول شركة «متكاملة للتأمين» على عدم ممانعة من هيئة التأمين بشأن تشكيل وتعيين أعضاء لجنة المراجعة.

أكتوبر 2025م

- حصول شركة «متكاملة للتأمين» موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج تأمين المشروع الشامل بالإضافة إلى تأمين التأخير في تنفيذ مشروع الطاقة والمقدم لعملاء المجموعات في المملكة العربية السعودية ومنحه اعتمادًا بالرقم التعريفي (F-MKIC-1-C-25-078)
- حصول شركة «متكاملة للتأمين» موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج تأمين المشروع الشامل بالإضافة إلى تأمين التأخير في تنفيذ المشروع والعمليات، والمقدم لعملاء المجموعات في المملكة العربية السعودية. ومنحه اعتمادًا بالرقم التعريفي (F-MKIC-1-C-25-076).
- حصول شركة «متكاملة للتأمين» موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج تأمين المشروع الشامل، والمقدم لعملاء المجموعات في المملكة العربية السعودية ومنحه اعتمادًا بالرقم التعريفي (F-MKIC-1-C-25-077).

ديسمبر 2025م

- تأكيد تصنيف القوة المالية للتأمين (IFSR) لشركة «متكاملة للتأمين» عند فئة (A3) مع نظرة مستقبلية مستقرة.
- تجديد كافة اتفاقيات إعادة التأمين لسنة 2026 لمواءمتها مع الاستراتيجية المعتمدة للاكتتاب وذلك دعماً لنمو الأعمال وتوفير الحماية الكافية.

نوفمبر 2025م

- استلام شركة «متكاملة للتأمين» موافقة هيئة التأمين النهائية على تسويق وبيع منتج «تأمين الحماية والادخار - جامبو»، واعتماده لفئة العملاء الأفراد في المملكة العربية السعودية.
- تحديث ومواءمة نظام أساس الشركة.

الحضور الجغرافي

تواصل شركة «متكاملة للتأمين» توسيع انتشارها وحضورها في معظم مناطق المملكة عبر شبكة من المكاتب والفروع، كي تمكّن جميع عملائها بمختلف شرائحهم بالوصول والتمتع بالخدمات والحلول والبرامج التأمينية المتنوعة، التي تقدمها الشركة وفق أعلى معايير الجودة والكفاءة. إلى جانب تطويرها لتطبيق رقمي متطور يمكّن جميع العملاء في جميع أنحاء المملكة بالوصول السريع للخدمات والحلول المطلوبة. كما يمكّنهم التواصل المباشر مع مكاتب وفروع الشركة عبر مركز اتصال متطور بكل يسر وسرعة وسهولة.

المكتب الرئيسي بالرياض وفرع الرياض

مبنى الصفاة التجاري، طريق خريص، جسر الخليج،
حي الملز، ص. 3540 الرياض 11481، العنوان
المختصر: REZB2323



8003010001



+966 11 281 3000
+966 11 920028727



+966 11 8213999



المكتب الإقليمي بجدة

شارع إبراهيم الجفالي، حي الأندلس العنوان
المختصر: JCAB9105



+966 11 281 3000



فرع الخبر (مبيعات الشركات والمطالبات)

ابن الشوكاني، الرابطة الجنوبية، العنوان المختصر:
EADC7553



+966 11 281 3000



فرع الأحساء (مبيعات التجزئة والمطالبات)

برج الملح، الطابق السادس، شارع الظهران،
المبرز، العنوان المختصر: FMAE6369



+966 11 281 3000



فرع المدينة المنورة (مبيعات التجزئة والمطالبات)

حي الروابي، طريق أسعد بن بينها،
العنوان المختصر: DMUA5296



+966 11 281 3000



فرع الرياض

المكتب الرئيسي وفرع الرياض

فرع المدينة المنورة

(مبيعات التجزئة والمطالبات)

فرع الخبر

(مبيعات الشركات والمطالبات)

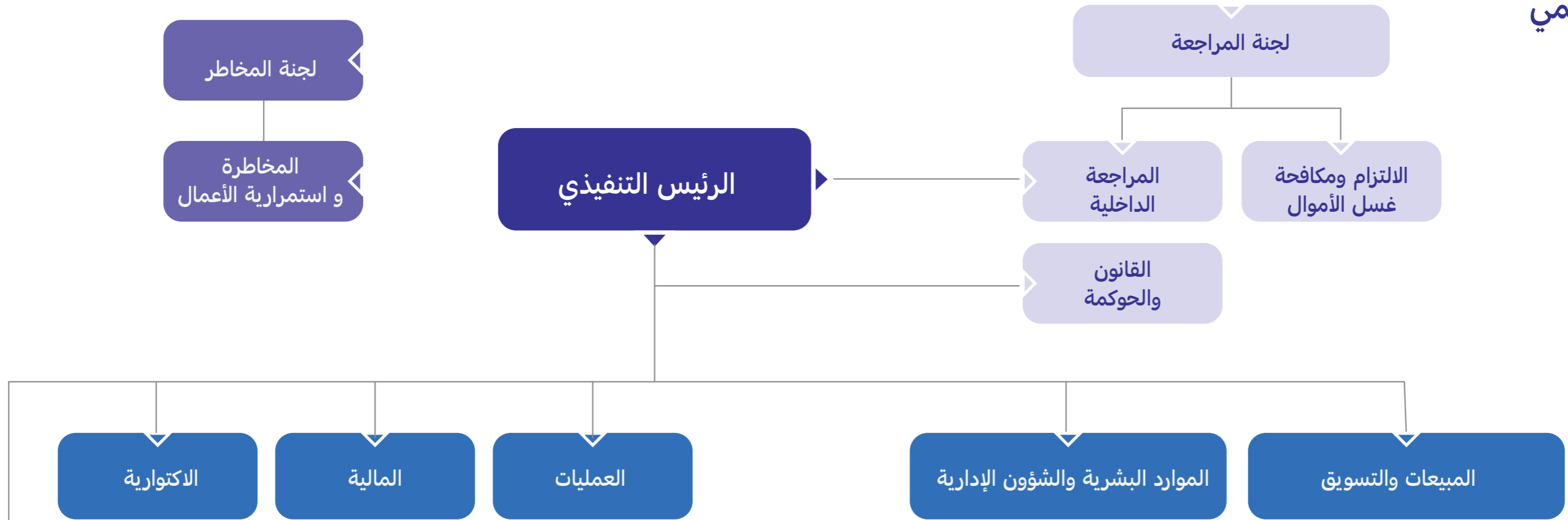
فرع الأحساء

(مبيعات التجزئة والمطالبات)

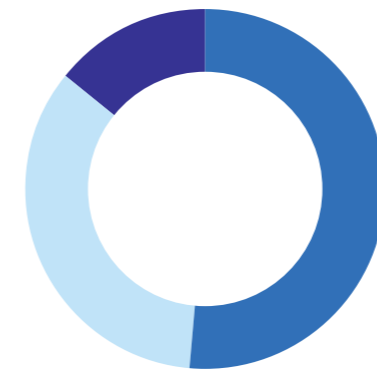
فرع جدة

المكتب الإقليمي

الهيكل التنظيمي



هيكل ملكية الشركة



◀ شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين (51%)

◀ بنك "البنك السعودي الفرنسي" (14%)

◀ أسهم عامة (35%)



ثانياً:
الملخص التنفيذي
للسنة المالية 2025

أبرز المؤشرات التشغيلية



أداء سهم «متكاملة للتأمين» خلال عام 2025م

افتتح سعر سهم متكاملة في عام 2025 عند 15.40 وأغلق عند 11.10 بتاريخ 31 ديسمبر 2025، بينما بلغ متوسط السعر خلال العام 14.47. وكان أعلى سعر 19.42 وأدنى سعر 10.54.. ويعزى تذبذب سعر السهم إلى:

- العوامل الاقتصادية الكلية (أسعار الفائدة، التضخم، الناتج المحلي الإجمالي)
- العوامل القطاعية والتنظيمية (هيئة التأمين، الاستراتيجية، المنافسة)
- العوامل الداخلية (نتائج الاكتتاب، الاستحوادات، نتائج الاستثمارات)

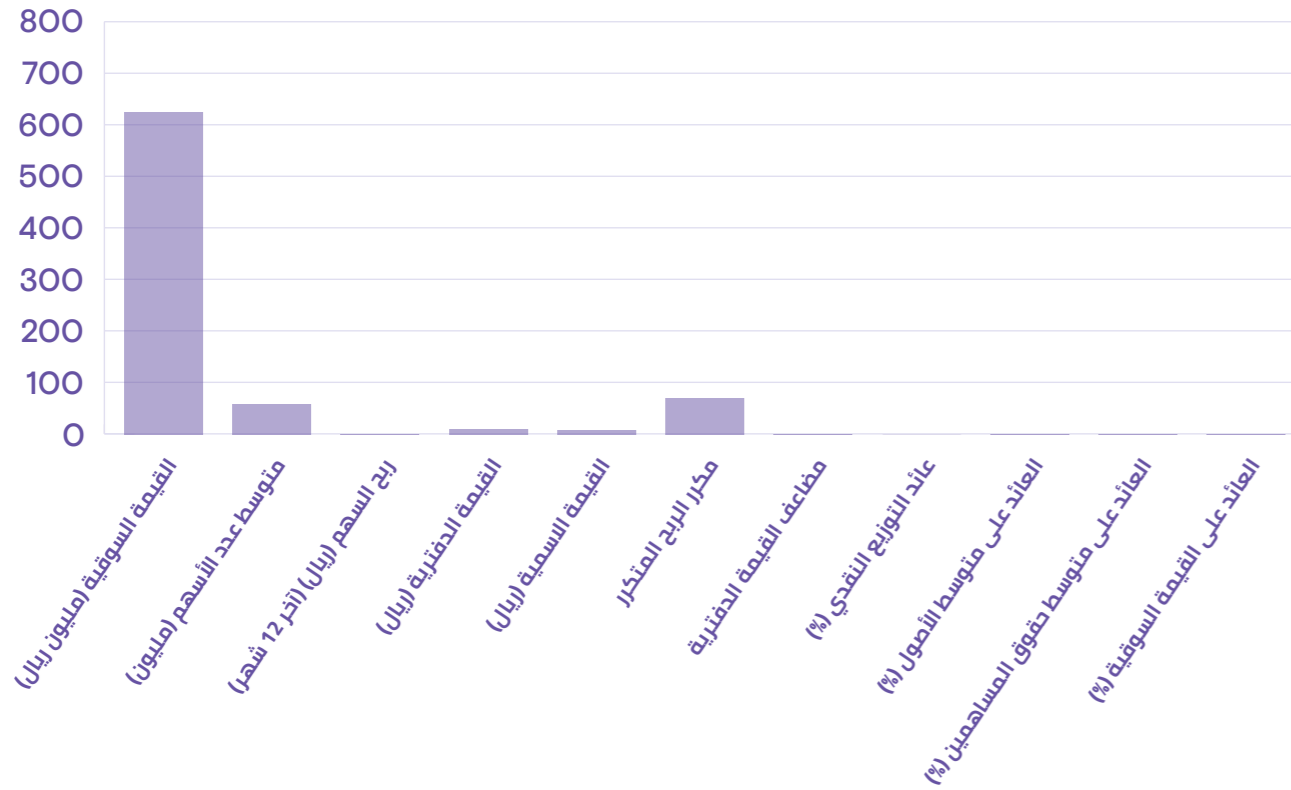
وصل عدد مساهمي شركة «متكاملة للتأمين» بتاريخ 31 ديسمبر 2025م إلى (8933) مساهمًا. وشكّلت الاستثمارات المؤسسية ما نسبته (72.13%) من إجمالي ملكية السهم، فيما مثلت الاستثمارات الفردية ما نسبته (27.87%). وتضم قائمة مساهمي شركة «متكاملة للتأمين» (8881) مساهمًا يملكون (16720910) سهمًا أو أكثر في الشركة وتمثل حصصهم مجتمعة ما نسبته (100%) من إجمالي الأسهم المصدرّة. تبين الجداول التالية لمحة عامة عن مستثمري الشركة:

شرائح المستثمرين	عدد المستثمرين	نسبة الملكية	عدد الأسهم
استثمارات مؤسسية	52	72.13%	43279090
مستثمرون أفراد	8881	27.87%	16720910
المجموع	8933	100%	60,000,000

أبرز المؤشرات المالية والتشغيلية



المؤشرات المالية



البيان	القيمة
القيمة السوقية (مليون ريال)	625
متوسط عدد الأسهم (مليون)	60.00
ربح السهم (ريال) (آخر 12 شهر)	0.12
القيمة الدفترية (ريال)	12.06
القيمة الاسمية (ريال)	10.00
مكرر الربح المتكرر	71.29
مضاعف القيمة الدفترية	0.73
عائد التوزيع النقدي (%)	0.00
العائد على متوسط الأصول (%)	0.38
العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)	1.04
العائد على القيمة السوقية (%)	1.11

أداء السهم

البيان	القيمة
آخر سعر	11.10
التغير	0.35
التغير (%)	3.26
الافتتاح	15.30
الأدنى	10.54
الأعلى	19.42
الإغلاق السابق	11.10
حجم التداول	127,883
قيمة التداول	1,933,970.50
عدد الصفقات	343
القيمة السوقية	625
التغير (12 شهر)	%40.54



ثالثاً:
التقرير
الاستراتيجي

المزايا التنافسية للشركة

تحرص شركة «متكاملة للتأمين» على تعزيز نقاط قوتها ومزاياها التنافسية في السوق بشكل مستدام، من خلال المرونة في التأمين الصحي للشركات، وتوسيع شبكتها الواسعة من مقدمي الرعاية الصحية، وخبرتها في تقييم المخاطر واستخدام التكنولوجيا لخدمات تأمين الممتلكات والحوادث والمركبات والحماية والادخار، إلى جانب كفاءتها في تصميم منتجات مخصصة حسب احتياجات العميل لتقديم تغطية طبية مناسبة وتجربة عملاء متميزة. ونوجز فيما يلي أبرز مزاياها التنافسية:

01	مرونة في المنتجات تصميم خطط صحية مخصصة للمجموعات والشركات بناءً على طبيعة عملهم واحتياجاتهم.
02	شبكة طبية واسعة تضم مجموعة كبيرة من المستشفيات والعيادات المنتشرة في كافة أنحاء المملكة لتلبية احتياجات العملاء المختلفة، بالإضافة إلى إمكانية توسيع النطاق خارج حدود المملكة.
03	تغطية شاملة توفير رعاية طبية مناسبة لفئات متنوعة، مما يضمن حصولهم على العلاج المطلوب.
04	خبرات وكفاءات نوعية متخصصة تلتزم الشركة بخبراتها الطويلة في تقييم المخاطر للممتلكات التجارية والتأمين ضد انقطاع الأعمال.
05	تكنولوجيا متقدمة استخدام أحدث التقنيات في مسح مخاطر الممتلكات لتقديم خدمات ذات قيمة مضافة. إلى جانب الاستفادة من الأتمتة لتقليل الأخطاء وتحسين الكفاءة إلى حد بعيد.
06	تنسيق ومتابعة دقيقة تنسيق وثيق مع العملاء لضمان تغطية شاملة لمخاطرهم.
07	خدمات مخصصة تقديم حلول تأمينية مفصلة تتجاوز الحلول التقليدية المحدودة.
08	التركيز على العميل بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء من خلال الثقة والاحترام.
09	حدود تغطية عالية توفر اتفاقيات إعادة التأمين طاقه استيعابية عالية تضمن تغطية عالية وحماية كافية بما يضمن الاحتياج والثقة الكافية.

استراتيجية الشركة

تتلخص استراتيجية الشركة بعد تغيير هويتها التجارية إلى أن تكون «متكاملة» لكل ما يتطلبه العميل من منتجات تأمينية متخصصة، كما تحرص الشركة على تطبيق استراتيجية عملها المتطورة، تعمل من خلالها على الاستثمار في تطوير قنوات التوزيع ورفع مستوى الأداء، وذلك لتوفير الخدمات في مجالات التأمين المختلفة مثل تأمين الممتلكات والمسؤولية المدنية والحوادث، والتأمين الصحي، وبرامج الحماية والادخار؛ وذلك من خلال المحاور الأساسية التالية:

- 01 التأمين المصرفي لتقديم التأمين البنكي للأفراد والشركات.
- 02 فريق التسويق الخاص لتقديم حلول تأمينية تلبي احتياجات الأفراد.
- 03 شركات وساطة التأمين والمستشارين المؤهلين لتقديم خدمات التأمين الشامل للشركات.
- 04 المبيعات الإلكترونية.

فيما تعمل شركة «متكاملة للتأمين» على تحقيق استراتيجيتها بالاستناد إلى الركائز الرئيسة التالية:

1. تقديم حلول شاملة للعملاء (أفراد وشركات).
2. الاستفادة من الخبرات المتنوعة في جميع المنتجات المتخصصة.
3. دمج التحول الرقمي والابتكار.
4. التركيز على حماية حقوق العملاء والشفافية.
5. تحقيق نمو مستدام عبر إدارة مخاطر فعالة وتوسع في منتجات وخدمات مخصصة تلبي احتياجات السوق المتغيرة وفقاً لرؤية السعودية 2030.
6. تطوير جميع سياسات الشركة و تعزيز الحوكمة الرشيدة و الاستدامة.

خط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

تم تغيير هيكل الشركة تبعاً لتغير الاستراتيجية بعد إطلاق الهوية الجديدة وكما تتطلع الشركة إلى العمل على تعزيز جودة المخرجات وتحسين تجربة العميل، والاستمرار بتنويع المنتجات والالتزام بالمتطلبات النظامية، والعمل على تماشي استراتيجيتها مع استراتيجية هيئة التأمين، والمحافظة على التقدم الحالي مع زيادة النمو في المبيعات بشكل تدريجي.

التميز التشغيلي للشركة

تواصل شركة «متكاملة للتأمين» تعزيز جهودها لتكريس بيئة عمل متميزة تشغيليًا، تقوم من خلالها على رفع كفاءة العمليات وتقديم تجربة مستخدم بأعلى درجات الجودة والتكامل.

وذلك من خلال المحاور التالية:

سرعة تسوية المطالبات

تلتزم الشركة بمعايير تشغيلية عالية في سرعة صرف التعويضات، مما يقلل من الفترة الزمنية بين وقوع الحادث وصرف التعويض.



خدمة العملاء التفاعلية

تدير الشركة عملياتها عبر قنوات اتصال متنوعة، بهدف ضمان استجابة سريعة لشكاوى العملاء واستفساراتهم واقتراحاتهم، فيما تعمل على تفعيل أنظمة ذكاء الأعمال لتحليل احتياجات العملاء وتطوير المنتجات بناءً عليها.



التوسع في التأمين المتخصص

تتميز تشغيلياً في تقديم حلول التأمين الهندسي وتأمين الممتلكات و الحوادث والائتمان والتجارب السريرية والإنتاج السينمائي بالإضافة إلى منتجات خاصة بتأمين الحماية والادخار، بما تتطلبه من دقة فنية وتشغيلية عالية لضمان استدامة المشاريع الإنشائية في المملكة.



التحول الرقمي والأتمتة

تواصل شركة «متكاملة للتأمين» الاستثمار بشكل متسارع بأحدث ما توصلت إليه التقنيات الرقمية المتطورة، وتطبيقها لأتمتة كافة العمليات وعلاقات العمل المتنوعة، مما يوفر الوقت والجهد، إلى حد بعيد.



الامتثال والرقابة

تلتزم شركة «متكاملة للتأمين» على نحو صارم بتعليمات هيئة التأمين السعودية، الأمر الذي مكنها من الحصول على تصنيفات ائتمانية مستقرة (مثل تصنيف وكالة موديز) بفضل جودة حوكمة العمليات وإدارة المخاطر التي تطبيقه بشكل مستدام.



إشراك أصحاب المصلحة

تماشياً مع استراتيجيتها الشاملة التي تسعى من خلالها إلى تطبيق أعلى معايير الشفافية والوضوح، وحوكمة علاقاتها المؤسسية المتنوعة على نحو فاعل؛ تقوم شركة «متكاملة للتأمين» بإشراك جميع أصحاب المصلحة الرئيسيين في الشركة بمختلف شرائحهم المتنوعة، بجميع الفعاليات التي تقوم بها، وإطلاعهم بشكل مستمر على جميع مخرجات أنشطتها المتنوعة، وذلك كما يلي:

أصحاب المصلحة الرئيسيون	الأنشطة والإجراءات	الوسائل
الموظفون	<ul style="list-style-type: none"> الالتزام بتوفير بيئة عمل عادلة ومتساوية وخالية من التمييز. تطبيق خطط مستمرة لتطوير الموظفين وإدارة الأداء. تطبيق هياكل مكافآت وتعويضات عادلة. تطبيق سياسة للإبلاغ عن المخالفات لحماية حقوقهم. 	<ul style="list-style-type: none"> تطبيق سياسة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح لتحديد الإطار العام للتعامل وتضمن حقوق الجميع دون تمييز.
المساهمون	<ul style="list-style-type: none"> توزيع الأرباح وتطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة. التعامل بشفافية وعدالة تامة. 	<ul style="list-style-type: none"> مبادرات وممارسات المسؤولية الاجتماعية: كجزء أساسي من استراتيجية الشركة لتعزيز التأثير الإيجابي والمستدام.
المجتمع المحلي	<ul style="list-style-type: none"> المواءمة بين أهداف الشركة والمجتمع. المساهمة في التنمية المستدامة عبر برامج المسؤولية الاجتماعية. 	<ul style="list-style-type: none"> دعم المحتوى المحلي بالتعاقدات والتعاملات التجارية.
العملاء والموردون	<ul style="list-style-type: none"> تبني المعايير الدولية وأفضل الممارسات لضمان الاستدامة. بناء علاقات قوية ومستدامة مبنية على الثقة والعدالة. ضمان جودة المنتجات وتوفير أفضل الخدمات. 	<ul style="list-style-type: none"> إصدار تقارير الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية بهدف الإفصاح عن الأهداف والمبادرات بشكل دوري.

استثمارات الشركة وشركاتها التابعة

اسم الشركة	الرقم الوطني الموحد للشركة	وصف لنشاط الشركة	الموقع	نسبة الملكية
شركة نكست كير السعودية ذات المسؤولية المحدودة	2051039287	تسوية المطالبات التأمينية	السعودية	16%

طرف ذو علاقة	نوع العلاقة مع الشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
شركة نكست كير السعودية ذات المسؤولية المحدودة	أعمال خدمية تجارية	إسناد مطالبات الطبية	سنوية	مترواحة حسب كمية الأعمال



رابعاً: التقرير التشغيلي

أولاً حلول الشركات



01 مزايا الموظفين

- 01 برامج الحماية والصحة الجماعية (شبكة واسعة من المستشفيات/العيادات في المملكة العربية السعودية، فئات تأمين مختلفة تناسب احتياجات ومتطلبات العملاء المتنوعة، وتسهيل العمليات الخالية من العوائق لتيسير الخدمات الطبية، ويمكن أن تشمل التغطية الموظفين وعائلاتهم، واستجابة طبية سريعة ومساعدة، كمزود طبي عالمي).
- 02 التأمين على العمالة.
- 03 الحوادث الشخصية للمجموعات.
- 04 تأمين خطة التقاعد الجماعي - مديد.



02 الأعمال الهندسية والمعمارية

- 01 التأمين الشامل للمقاولات.
- 02 تأمين الشامل للأعمال الإنشائية.
- 03 تأمين أعطال الآلات والمعدات.
- 04 تأمين المعدات الإلكترونية والكهربائية.
- 05 تأمين الغلايات وماكينات الضغط.
- 06 تأمين منشآت المقاولين والآلات.
- 07 تأمين العمليات الشامل.
- 08 تأمين المشروع الشامل.
- 09 تأمين المشروع الشامل بالإضافة إلى تأمين التأخير في تنفيذ المشروع والعمليات.
- 10 تأمين المشروع الشامل بالإضافة إلى تأمين التأخير في تنفيذ المشروع (الطاقة).

ممارسات تشغيلية متطورة

تحرص شركة «متكاملة للتأمين» على تفعيل كافة الإجراءات والآليات التي تكفل لها رفع الأداء التشغيلي في جميع مسارات العمل المتنوعة فيها، ومتابعتها وتحسينها وفق مؤشرات أداء متكاملة. والتي تضمن من خلالها رفع كفاءة الخدمات التي تلبي متطلبات عملائها بكافة شرائحهم. مدعومة بتطبيق أحدث الممارسات التشغيلية المتطورة المطبقة في صناعة التأمين عالمياً برؤية محلية شاملة. الأمر الذي يساهم في تحقيق مستهدفاتها الاستراتيجية لتعزيز ملاءتها المالية والمؤسسية، ويكرس لها مكانة بين أبرز الشركات الرائدة بقطاع التأمين في المملكة.

مسارات عمل متكاملة

تنشط شركة «متكاملة للتأمين»، بإشراف هيئة التأمين السعودية، في تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات والحلول التأمينية المتكاملة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي تغطي احتياجات عملائها من الأفراد والشركات، تشمل التأمين الصحي الذي تتميز فيه من خلال تخطيط منافع وتعويزات التأمين الموجهة للموظفين، وتأمين المركبات، وتأمين الممتلكات التجارية والشخصية، وبرامج الادّخار للتعليم والتقاعد، مع التركيز على إدارة المخاطر وتقديم تغطيات مرنة، وتخدم عملائها عبر منصات رقمية ومراكز اتصال لضمان سهولة وصولهم إليها بكل كفاءة عالية، باستخدام أحدث التقنيات الرقمية والفنية العالمية المتطورة. ونورد فيما يلي أبرز الخدمات والبرامج والحلول التي تقدمها الشركة:





06 تأمين عمليات الائتمان



07 تأمين مسؤولية المدراء



08 تأمين أخطاء الممارسات الطبية



03 الممتلكات والإصابات

- 01 التأمين الشامل للممتلكات.
- 02 التأمين ضد الحريق والسرقة والسطو وتأمين الأموال.
- 03 التخريب والإرهاب.
- 04 تأمين العنف السياسي.
- 05 أساطيل المركبات.
- 06 تأمين المباني والأصول التراثية.



04 التأمين ضد المسؤولية المدنية

- 01 التأمين ضد الغير.
- 02 تأمين مسؤولية المنتجات.
- 03 تأمين المسؤولية العامة.
- 04 تأمين سندات التغطية المصرفية.
- 05 التأمين ضد الجرائم الإلكترونية.
- 06 التأمين ضد إلغاء الفعاليات.
- 07 تأمين المسؤولية المدنية للأماكن المكتظة والأنشطة عالية الخطورة.



05 البحرية والشحن

- 01 تغطية تأمينية للبضائع والمواد أثناء النقل.
- 02 تغطية تأمينية شاملة للبضائع والمواد أثناء النقل بين مستودعات المنتجين والعملاء أو العكس داخل المملكة.
- 03 تغطية تأمينية للبضائع المخزنة.
- 04 ضمان التواصل المستمر والحوار المفتوح مع عملائنا أو وكلائهم أثناء إدارة حساباتهم من قبل فرق إدارة المطالبات، إدارة المخاطر، تحليل المخاطر البديلة، وفريق الاكتتاب، بالإضافة إلى تقديم الخدمات اللوجستية والاستشارات.
- 05 منتج تأمين المسؤولية عن تزويد الطائرات بالوقود.

ثالثاً حلول التأمين البنكي



01 حلول الحماية والادّخار

01 الأجيال (تعليم). 02 الغد (تقاعد).



02 حلول الحماية والادّخار (نكافلي)

01 نكافل الأجيال (تعليم). 02 نكافل الغد (تقاعد).



03 حلول تأمين المركبات

01 تأمين المركبات الشامل. 02 تأمين المركبات ضد الغير.



ثانياً حلول الأفراد



01 حلول الحماية والادّخار

01 وعد الأسرة الذهبي (حماية). 02 وعد الأجيال بلس (تعليم).
03 وعد الاستقرار بلس (تقاعد). 04 تأمين على عقد العمالة المنزلية.
05 تأمين تأشيرة الزيارة (منتج من مجلس الضمان الصحي). 06 تأمين تأشيرة السياحة (منتج من مجلس الضمان الصحي).
07 منتج تأمين الحماية والادخار (جامبو).



02 الممتلكات والإصابات والصحة

01 تأمين الممتلكات والقاطنين (حماية). 02 تأمين المركبات.
03 التأمين الصحي. 04 تأمين الحوادث الشخصية.
05 تأمين السفر.



01 أتمتة العمليات التشغيلية

- أتمتة المهام المتكررة وتقليل الاعتماد على الإجراءات اليدوية.



02 تحسين تجربة العملاء

- تطبيقات الجوال والمواقع الإلكترونية لتقديم خدمات ذاتية (إصدار وثائق، مطالبات).
- قنوات تفاعلية متعددة لتسهيل الوصول للخدمات بسرعة ويسر.
- حلول مبتكرة ومخصصة تلبي احتياجات العميل المتغيرة.



03 دعم استراتيجية التنمية الوطنية الشاملة

- تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 في الشمول المالي والاقتصاد الرقمي.
- زيادة الكفاءة، خفض التكاليف، وتحسين ربحية الشركات.



رحلة التحوّل الرقمي والذكاء الاصطناعي

في سياق جهودها المستدامة لرفع كفاءة الخدمات المقدمة وتحسين تجربة العميل وفق أعلى معايير الجودة والرضا المطبقة في هذا المجال، تواصل شركة «متكاملة للتأمين» الاستثمار في تطوير بنية تحتية رقمية متقدمة بإدارة نخبة من المهارات والخبرات الأكاديمية المتمرس في هذا المجال، إلى جانب إطلاق سياسة طموحة للاستفادة من أدوات وتطبيقات الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات وتطبيقات الموبايل، إلى جانب أتمتة المهام وتعزيز جودة الخدمات الذاتية بهدف إعادة تشكيل العمليات التشغيلية وزيادة كفاءتها، مما يحسن من تجربة العملاء بمختلف شرائحهم، والوصول لجميع الخدمات والبرامج والحلول التأمينية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي تغطي كافة احتياجات ومتطلبات العملاء المتنامية. وترتكز رحلة التحوّل الرقمي الشاملة بشكل عام على المحاور التالية:

ويعود الانخفاض في عدد الموظفين خلال عام 2025م بشكل رئيس إلى تطبيق مبادرات التحول الرقمي وتحسين كفاءة العمليات، والتي أدت إلى إعادة هيكلة بعض الوظائف والاستغناء عن الأعمال التشغيلية ذات الطابع اليدوي، بما يعزز الكفاءة التشغيلية ويرفع من إنتاجية القوى العاملة، مع استمرار الشركة في الحفاظ على مستوى جودة الخدمات وتحقيق مستهدفاتها الاستراتيجية.

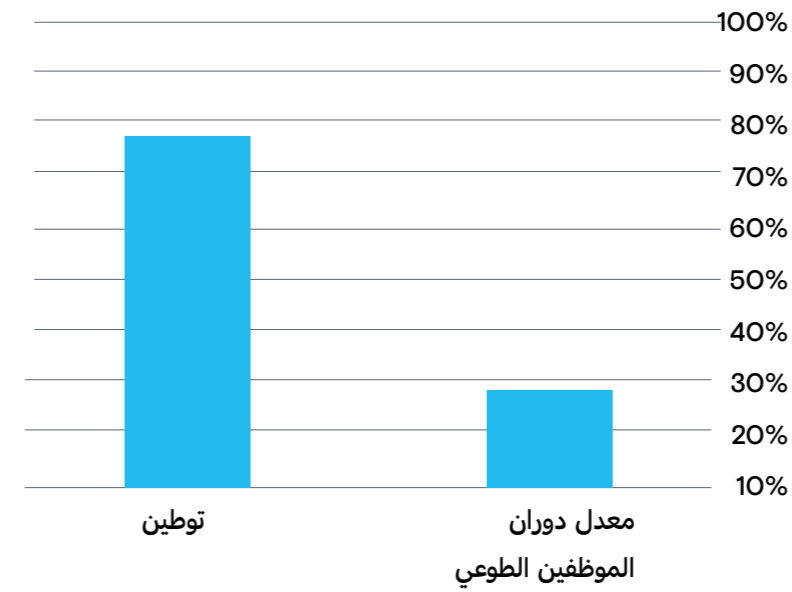
كما تواصل شركة «متكاملة للتأمين» تكريس بيئة عمل تنافسية محفزة ترسي من خلالها ثقافة مؤسسية جامعة تركز على قيم العطاء والتميز والابتكار، فيما تعمل على استقطاب نخبة الكفاءات والمهارات والخبرات والمؤهلات الأكاديمية المتميزة، وتفعيل مجموعة من البرامج التطويرية وورش العمل التأهيلية والتدريبية المتخصصة لرفع قدراتهم وصقل معارفهم ومهاراتهم، بما يمكّنهم من رفع أدائهم بشكل مستمر، والذي يفضي إلى رفع كفاءة وجودة الخدمات والحلول التأمينية التي تقدمها الشركة لكافة عملائها بشكل أفضل.

2022م	2023م	2024م	2025م	العام
1924	4959	5473	5493	عدد الساعات التدريبية

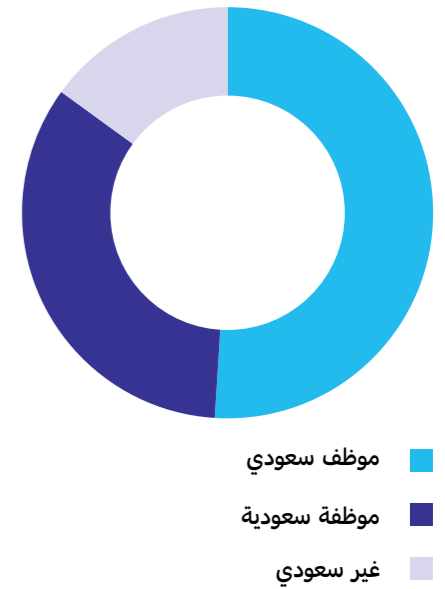


تطور رأس المال البشري

معدل التوطين و معدل دوران الموظفين الطوعي



توزيع الموظفين



إيماناً منا بأن رأس مالها البشري هو أهم وأثمن أصولها الحيوية، تواصل شركة «متكاملة للتأمين» تفعيل مسار التوظيف للشباب والشابات السعوديين من الخريجين الجدد، لتوفير فرص العمل المناسبة لهم والإسهام في إغناء سوق العمل المحلي بالفرص الوظيفية الحقيقية، تماشيًا مع مستهدفات الجهود الحكومية لتعزيز مسار التنمية البشرية، وبالتالي دعم عجلة التنمية المجتمعية والاقتصادية أحد أبرز برامج رؤية السعودية 2030.

2022م	2023م	2024م	2025م	العام
330	331	305	236	إجمالي الموظفين
158	169	157	121	الموظفين السعوديين
81	92	97	82	الموظفات السعوديات
72%	79%	83%	86%	نسبة التوطين

مزايا وظيفية شاملة

تحرص شركة «متكاملة للتأمين» على توفير حزمة من المزايا والتسهيلات الوظيفية على كلا الصعيدين المهني والشخصي الاجتماعي، إضافة إلى تفعيلها لسياسة متكاملة للتواصل المؤسسي الداخلي، تعمل من خلالها على تسهيل وصول جميع الموظفين لكافة المستندات والطلبات والتقارير التي تنشرها الشركة عبر صفحات رقمية متطورة. إلى جانب إطلاق العديد من البرامج والفعاليات الاحتفالية والاجتماعية الخاصة بالشركة أو الوطنية أو العالمية، بغية تعزيز أو أواصر علاقات العمل المهنية والاجتماعية في بيئة عمل مثالية. فيما يتمتع الموظفون والموظفات في الشركة بمجموعة من المزايا الوظيفية التي تماشى مع معايير قطاع التأمين وأنظمة العمل وتنمية الموارد البشرية النافذة في المملكة العربية السعودية،

ونورد فيما يلي أبرزها:

01 التأمين الصحي الشامل

توفر الشركة تغطية طبية واسعة للموظفين وأفراد أسرهم (الزوج/الزوجة والأبناء)، وتشمل شبكة طبية تضم نخبة من المستشفيات والمراكز المتخصصة في أنحاء المملكة.

02 برامج التأمين الجماعي

تتضمن المزايا برامج تأمين جماعي على الحياة والتأمين ضد الحوادث الشخصية، مما يوفر حماية مالية إضافية للموظفين.

03 التطوير والتعلم المستمر

تلتزم الشركة بتمكين منسوبيها من خلال برامج التعلم والتطوير المهني لمواكبة التغيرات السريعة في قطاع التأمين.

04 بيئة عمل محفزة

تركز الشركة على خلق بيئة عمل تدعم الابتكار والتعاون وروح الفريق، مع فرص للنمو المهني والشخصي.

05 رواتب ومنافع مالية تنافسية

تقدم الشركة رواتب تنافسية تخضع لمتوسطات الأجور في قطاع التأمين السعودي بحسب المؤهلات والخبرة، بالإضافة إلى البدلات السنوية ومكافأة نهاية الخدمة.

06 الإجازات والمنافع النظامية

يتمتع الموظفون بكافة الإجازات المقررة في نظام العمل السعودي، بما في ذلك الإجازات السنوية المدفوعة، الإجازات المرضية، وإجازات الأعياد والمناسبات الوطنية.

07 منح أسهم في الشركة للموظفين المتميزين

في خطوة متقدمة تمنح الشركة أسهمًا للموظفين من أصحاب الأداء والإنجاز المتميز، بما يرفع من قيم الولاء لديهم ويعزز فيهم شغف العطاء والابتكار.

تجربة عميل متميزة

تواصل شركة «متكاملة للتأمين» إجراء الدراسات والمسوحات التحليلية الشاملة لفهم أعمق لتجربة العميل، من خلال كشف الثغرات وتجاوزها وإبراز نقاط القوة والبناء عليها، بهدف ترجمة «صوت العميل» إلى تحسينات فعلية في الخدمات، لرفع أداء الشركة بشكل عام ورفع كفاءة وجودة الخدمات والحلول المقدمة لجميع العملاء بشرائهم المتنوعة.

وترتكز الشركة في جهودها الحثيثة لتحسين تجربة العميل، على توفير تغطية موثوقة وتسهيل الوصول لخدماتها المقدمة، إلى جانب تقييم دوري شامل للمخاطر وطرق الحد منها، واستخدام التقنية المتقدمة لتسهيل كافة العمليات التشغيلية، وتوفير منتجات مرنة تلبي احتياجات العميل على النحو الأمثل، بهدف تحقيق أعلى مستويات الرضا لدى كافة العملاء.

ونورد فيما يلي أبرز المحاور التي تعتمدها الشركة في سياق جهودها لرفع جودة تجربة العميل:

01 تنوع المنتجات والحلول التأمينية بشكل مدروس

تقديم منتجات تأمينية متنوعة تغطي المركبات، الممتلكات، التأمين الصحي، وتأمين المسؤولية، مما يخدم احتياجات العملاء المختلفة في مكان واحد.

02 ضمان سهولة الوصول الرقمي لكافة المنتجات والحلول بسرعة

إتاحة الخدمات عبر الإنترنت، مثل تقديم طلبات الإلغاء أو متابعة البوليصة رقميًا، لتقليل الحاجة لزيارة الفروع.

03 ابتكار خدمات وحلول تأمينية مخصصة

تقييم دقيق للمخاطر والتنسيق مع العميل لتقديم حلول تأمينية تناسب احتياجاته الخاصة.

04 الاستثمار في التقنيات المتقدمة

استخدام أحدث التقنيات في مسح المخاطر والتفاعل، مما يجعل التجربة أكثر كفاءة وشفافية.

05 ضمان رحلة عميل سلسلة

تغطية كل جوانب التفاعل والوصول للعميل، من مبادرات وحملات التسويق والمبيعات إلى خدمة ما بعد البيع، لضمان تجربة متكاملة ومرضية.

التسويق الرقمي المتطور

استخدام قنوات الإنترنت لتعديل الحملات بسرعة والاستجابة للأحداث، وتقديم منتجات مبتكرة.

رفع الوعي بالشركة ومنتجاتها المتنوعة

العمل على التعريف بمنتجات الشركة، وتقديمها بالشكل المناسب، وإيصال الرسائل التسويقية المناسبة للعملاء.

التكيف مع السوق

تقديم عروض تأمينية مرنة تلبى المتطلبات المتغيرة للعملاء في ظل الظروف الاقتصادية المختلفة.

رفع قدرات موظفي المبيعات

تعزيز دور موظف المبيعات الذي يمثل حلقة الوصل مع العميل، من خلال دعمه بمهارات تواصل عالية لبناء علاقات ثقة وتقديم حلول مناسبة.

تحقيق أهداف الشركة البيعية

تحقيق أهداف الشركة، زيادة حجم المبيعات، وتوسيع قاعدة العملاء.

تطوير الاستراتيجيات البيعية بشكل مستدام

استخدام تقنيات البيع، استهداف العملاء بذكاء، التعامل مع الاعتراضات، والحفاظ على ولاء العملاء.

تخصيص المنتجات

تسويق منتجات متخصصة، التي تتطلب موافقات تنظيمية وتسويقاً موجهاً للعملاء المناسبين.

التقنية

استخدام التقنيات الحديثة في مسح المخاطر وتقييمها لتقديم عروض مخصصة، مما يدعم فرق المبيعات.

التركيز على الاحتياجات

التركيز على المنتجات التأمينية المخصصة، كالممتلكات التجارية، انقطاع الأعمال، والتأمين الصحي، مما يتطلب حملات تسويقية موجهة ومدوبين متخصصين لبيع هذه الحلول المعقدة.



التسويق والمبيعات

تماشياً مع استراتيجيتها المتكاملة، لرفع الوعي بالعلامة التجارية للشركة وخاصة بهويتها المتجددة كلياً، لدى عموم شرائح العملاء المتنوعة في المملكة، تواصل شركة «متكاملة للتأمين» تطبيق استراتيجيات تسويقية متكاملة، المبنية على دراسات معمقة ومستمرة للسوق للكشف عن التحديات والفرص، التي يمكن أن توفر لأنشطتها التسويقية رؤية شاملة، تمكّنها من استخدام أفضل المنهجيات لإيصال رسائل الشركة التسويقية لجمهورها المستهدف بأسرع وأفضل طريقة، باستخدام أحدث ما توصلت إليه تقنيات التواصل بأقنيتها ومنصاتها الرقمية، بالشكل الذي يمنح الشركة الحصول على فرص حقيقية لتوسيع قاعدة عملائها باحتياجاتهم ومتطلباتهم المتنوعة، بالشكل الذي يزيد من الحصة السوقية للشركة والحصول على مزيد من العوائد الربحية السنوية للشركة ولجميع المساهمين والشركاء.

وذلك بالاعتماد على المحاور الرئيسة التالية:





خامساً:
مبادرات
المسؤولية الاجتماعية

أكتوبر 2025

أكتوبر الوردي: أطلقت الشركة حملة توعوية مكثفة تحت شعار «افحصي اليوم وتطمني لبكره» تزامناً مع الشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي، لدعم صحة المرأة.

مبادرة تبرع داخلية: اختتمت الشركة مبادرة مخصصة لموظفيها للتبرع بالملابس والألعاب لصالح الأطفال المحتاجين، دعمًا لمبدأ التكافل الاجتماعي.

رعاية منتدى الأفلام السعودي: شاركت الشركة في النسخة الثانية من المنتدى بالرياض، حيث قدمت حلولاً تأمينية لدعم قطاع الإنتاج السينمائي والمبدعين في المملكة.

نوفمبر 2025



اليوم العالمي للتلفاز

شاركت الشركة في مبادرات تسلط الضوء على دورها في تأمين قطاع الإعلام والإنتاج المرئي كجزء من دعمها للصناعات المحلية.



اليوم العالمي للطفل

فعلت الشركة وسم حملة «#MutakamelaCares» في حملة رقمية وميدانية للتأكيد على حقوق الأطفال في الأمان والتعليم.

ديسمبر 2025

دعم التعليم



رغزت الشركة في نهاية العام على الترويج لمنتج «وعد الأجيال الذهبي» (Waad Al Ajyal Gold) كأداة ادخار تضمن تمويل التعليم الجامعي للأطفال.

مبادرات المسؤولية
الاجتماعية والاستدامة

تواصل شركة «متكاملة للتأمين» التزامها بتطوير استراتيجية خاصة لدعم المجتمعات التي تعمل فيها، ورفع الوعي بأدوارها في هذا المجال بما يسهم في تحقيق مستهدفات التنمية الشاملة في المملكة، كأحد أبرز مستهدفات رؤية السعودية 2030. كما تلتزم الشركة بتطوير استراتيجية شاملة للاستدامة تتواءم مع استراتيجية هيئة التأمين، وذلك وفق دراسات وتحليلات متخصصة، بهدف دمج مفاهيم الاستدامة في جوهر عملياتها التشغيلية على نطاق واسع، وبما يحقق التوازن بين الربحية والمسؤولية تجاه المجتمع والبيئة.

وتعتمد الشركة منهجية متكاملة لحوكمة ممارساتها البيئية والاجتماعية والمؤسسية، تشمل تطبيق أعلى معايير الشفافية والحوكمة الرشيدة، وتنمية المواهب وتمكين المرأة، وتقليل البصمة الكربونية، ودمج معايير الاستدامة في سلاسل التوريد، وتفعيل المسؤولية المجتمعية. وتسعى من خلال ذلك إلى تقليل المخاطر، وتحسين الأداء، ورفع كفاءة منتجاتها وحلولها التأمينية، بما يعزز دورها في الإسهام في بناء مستقبل أكثر استدامة وازدهارًا في المملكة.

وفي هذا الإطار، تعمل الشركة على تطبيق هذه الاستراتيجية وفق آليات ومؤشرات قياس دقيقة، تتسجم مع أفضل الممارسات الدولية، وترتكز على محاور رئيسة تشمل: تمكين الموظفين، وتعزيز سلامة المجتمع، وحماية خصوصية البيانات، إلى جانب ترسيخ الحوكمة الرشيدة، وتطوير منظومة إدارة المخاطر، وتعزيز إشراك أصحاب المصلحة.

ومن خلال هذه الرؤية، تواصل الشركة إطلاق وتفعيل حزمة من البرامج والمشاركة في العديد من المبادرات الاجتماعية بصفة راعٍ أو مشارك، مع مجموعة من الجهات والمؤسسات الخيرية والتطوعية المحلية. ونورد فيما يلي أبرز هذه المشاركات والمبادرات المجتمعية:



سادساً:
إدارة المخاطر
واستمرارية الأعمال

إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال في شركة «متكاملة للتأمين» هي عملية شاملة تدمج تحديد وتقييم المخاطر (كالمخاطر الاكتوارية، التشغيلية، المالية، السيبرانية)، ووضع خطط لضمان استمرار العمليات الحيوية واستعادة الخدمات بسرعة بعد الكوارث، مما يحمي أصول الشركة، ويعزز حوكمة عملياتها وممارساتها التشغيلية والمؤسسية. إلى جانب دعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية عبر أدوات علمية متقدمة، مثل: تحليل السيناريوهات، والنمذجة الاكتوارية، وخطط التعافي من الكوارث، وضمان استمرارية الأعمال وفقاً لمعايير الهيئات الرقابية كهيئة التأمين وهيئة السوق المالية السعودية. وقد نجحت الشركة في دمج أنشطة إدارة المخاطر في استراتيجية الشركة وأهدافها، وذلك للحفاظ على حقوق مساهمي الشركة.

وقد واصلت شركة «متكاملة للتأمين» تطبيق استراتيجيتها المتكاملة لإدارة المخاطر وفهمها والتحكم بجميع مستويات الخطر الناشئ من كافة أعمال الشركة. تعتمد هذه الاستراتيجية على تأثير تقلبات السوق والخبرات المتوفرة في التعامل مع المخاطر المتكررة، التي تتعرض لها الشركة. ولا تعتمد على الخطر الناتج من عمل واحد، بل تمتد لتشمل جميع المخاطر المحتملة التي قد تواجهها الشركة. ونورد فيما يلي أبرز هذه المخاطر:



مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.



مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية.



مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.



المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من فشل في النظام أو الرقابة، الاختلاس والأخطاء البشرية، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وفقدان للسمعة، وعواقب تنظيمية وقانونية. تقوم الشركة بإدارة مخاطر العمليات من خلال الضوابط المناسبة، وفصل المهام والمراقبة الداخلية ومتضمنة التدقيق الداخلي والرقابة النظامية.



مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.



إدارة مخاطر المطالبات

نشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الإفراط في تكاليف إدارة المطالبات.



سابعاً:
أبرز ملامح
الأداء المالي
لعام 2025م

بيان الدخل



مليون	2025م	2024م	2023م (معاد عرضها)	2022م
إيرادات التأمين	879.80	873.90	862.60	735.70
مصروفات خدمة التأمين	(519.90)	(753.20)	(815.60)	(482.60)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين	359.90	120.70	47.00	253.10
صافي المصروف من عقود إعادة التأمين	(352.50)	(117.60)	(139.90)	(248.50)
حصة الفائض من مجمعات التأمين	4.20	5.10	12.30	15.30
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	11.60	8.20	(80.60)	19.90
صافي إيرادات الاستثمارات المصدرة	45.80	85.40	96.90	27.80
صافي مصاريف تمويل التأمين	(11.80)	(31.50)	(54.10)	(6.50)
مصروفات تشغيلية أخرى	(28.00)	(35.60)	(23.80)	(24.50)
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	17.60	26.50	(61.60)	16.70
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(10.20)	(11.30)	(12.20)	(8.10)
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	7.40	15.20	(73.80)	8.60

إنّ البيانات أعلاه حسب معيار IFRS17 و قائمة الدخل قبل 2022 هي حسب معيار IFRS4 . كما قامت الشركة بإعادة عرض قوائم الدخل في 2023.

02 بيان المركز المالي للشركة

البيان	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
حقوق الملكية					
رأس المال	600.0	600.0	600.0	600.0	600.0
علاوة إصدار	16.3	16.3	16.3	16.3	16.3
احتياطي نظامي	21.9	25.9	25.9	28.9	30.4
أرباح مبقاة	65.0	69.5	(4.3)	7.9	13.8
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	47.8	29.3	54.1	56.8	69.5
أسهم الخزينة	0.0	0.0	(4.2)	(9.6)	(9.1)
الاحتياطي المتعلق بالمدفوعات المبنية على الأسهم	0.0	0.0	0.0	0.2	0.5
احتياطي اكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين	3.4	2.2	1.0	1.0	2.6
احتياطي تمويل التأمين	0.0	0.0	1.0	0.8	0.0
إجمالي حقوق الملكية	755.8	745.7	689.9	702.3	723.9
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	2,245.2	2,050.1	2,062.1	1,987.4	1,894.0

البيان	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
الأصول					
النقد وما يعادله	160.8	194.6	126.2	78.7	63.3
الاستثمارات والودائع لأجل	55.1	66.2	858.9	833.7	802.3
موجودات مالية للعقود المرتبطة بوحدة	245.3	164.9	501.0	484.1	457.3
موجودات عقود التأمين	606.6	425.9	52.3	81.6	106.2
موجودات عقود إعادة التأمين	515.2	487.0	398.4	353.5	290.8
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	587.9	630.7	51.4	84.9	94.4
موجودات حق الاستخدام	0.8	4.1	1.2	0.9	11.8
ممتلكات ومعدات	3.9	7.1	4.3	0.2	0.2
موجودات ضريبة مؤجلة	8.0	7.2	6.5	7.6	5.1
وديعة نظامية	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0
دخل مستحق من وديعة نظامية	1.6	2.4	1.9	2.2	2.7
إجمالي الأصول	2,245.2	2,050.1	2,062.1	1,987.4	1,894.0
المطلوبات					
مطلوبات عقود التأمين	1,324.7	1,053.8	1,128.6	1,077.9	945.1
مطلوبات عقود إعادة التأمين	103.5	166.5	155.3	131.9	130.7
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	18.4	28.7	45.7	33.5	36.0
مطلوبات عقود إيجار	1.0	6.1	3.0	3.2	14.2
التزامات نهاية الخدمة للموظفين	19.0	19.4	19.2	18.5	14.1
الزكاة وضريبة الدخل	21.1	27.5	18.4	17.9	27.3
إيرادات مستحقة لهيئة التأمين	1.6	2.4	1.9	2.2	2.7
إجمالي المطلوبات	1,489.4	1,304.4	1,372.2	1,285.1	1,170.1

03 تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج المالية للعام 2025م

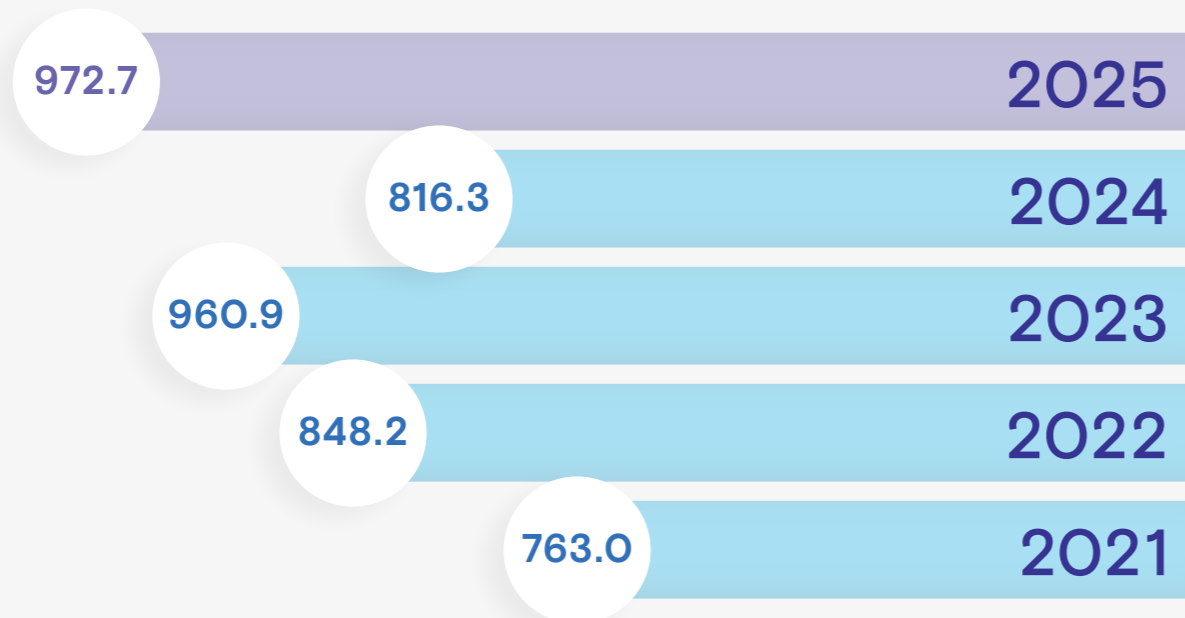
النسبة من إجمالي أقساط التأمين	المنتج	نوع النشاط
16.59%	الصحي	تأمين
32.02%	المركبات	تأمين
10.12%	الحماية والادخار	تأمين
41.27%	الممتلكات والحوادث	تأمين

إجمالي الأقساط المكتتبة للسنوات الخمس الأخيرة

مليون ريال سعودي

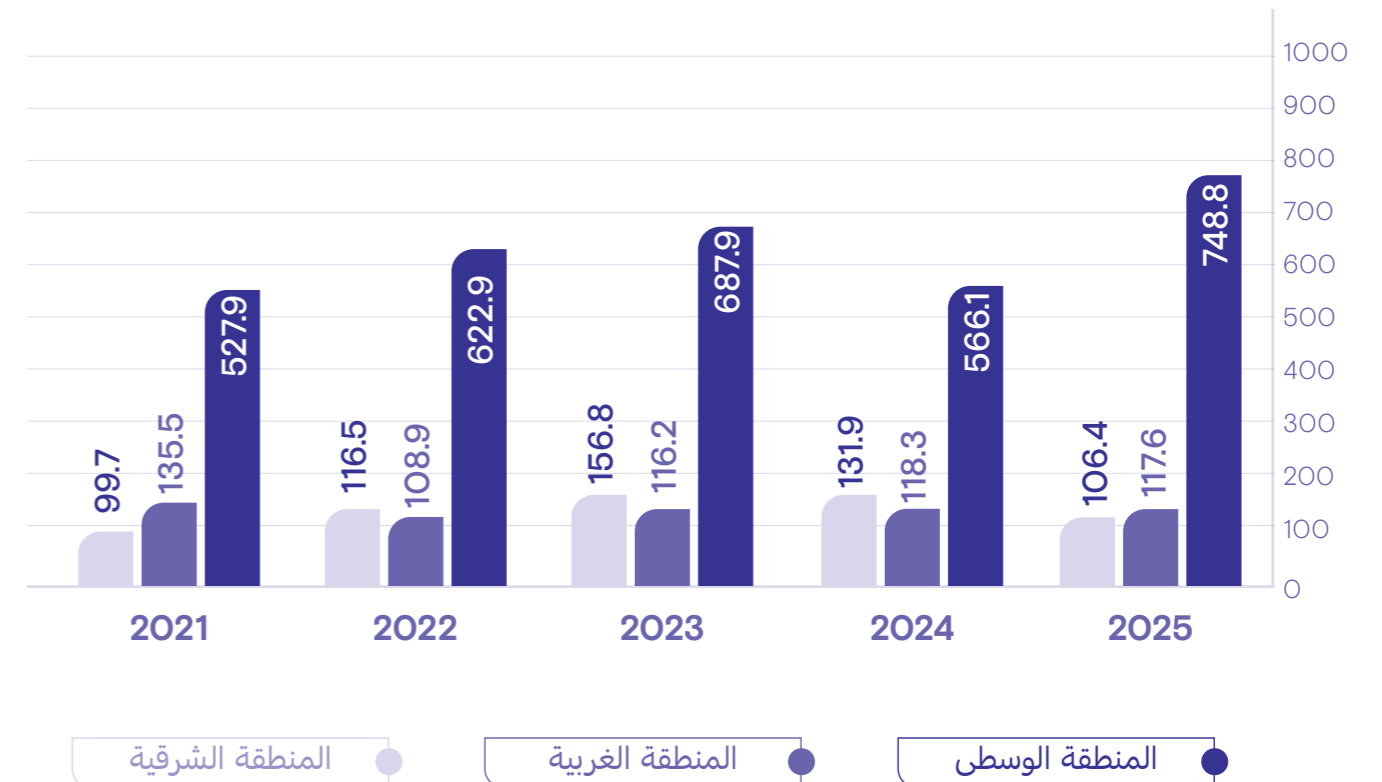


المجموع



التوزيع الجغرافي لإيرادات أقساط اكتتابات التأمين

مليون	م2021	م2022	م2023	م2024	م2025
المنطقة الوسطى	527.9	622.9	687.9	566.1	748.8
المنطقة الغربية	135.5	108.9	116.2	118.3	117.6
المنطقة الشرقية	99.7	116.5	156.8	131.9	106.4
المجموع الكلي	763.1	848.2	960.9	816.3	972.7



763.1

848.2

960.9

816.3

972.7

المجموع الكلي

١١ صافي مصاريف تمويل التأمين

بلغ صافي مصاريف تمويل التأمين (11.80) مليون ريال سعودي كما في نهاية عام 2025م، مقابل (31.50) مليون ريال سعودي عام 2024م، إذ انخفضت بنسبة (62.54%).



١٢ صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

بلغ صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل (17.60) مليون ريال سعودي كما في نهاية عام 2025م، مقابل (26.50) مليون ريال سعودي في عام 2024م، إذ انخفضت بنسبة (33.58%).



١٢ صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

بلغ صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل (7.40) مليون ريال سعودي كما في نهاية عام 2025م، مقارنة بمبلغ (15.20) مليون ريال سعودي عام 2024م، إذ انخفضت بنسبة (51.32%).



١٥ نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين

بلغت نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين (359.94) مليون ريال سعودي كما في نهاية العام المالي 2025م، مقارنة بمبلغ (120.73) مليون ريال سعودي عام 2024م، إذ ارتفعت بنسبة (198.14%).



١٧ صافي المصروف من عقود إعادة التأمين

بلغ صافي المصروف من عقود إعادة التأمين (352.50) مليون ريال سعودي كما في نهاية العام المالي 2025م، مقابل (117.60) مليون ريال سعودي عام 2024م، بارتفاع بنسبة (199.7%).



١٨ نتيجة خدمة التأمين

بلغت نتيجة خدمة التأمين (11.60) مليون ريال سعودي كما في نهاية العام المالي 2025م، مقارنة بمبلغ (8.17) مليون ريال سعودي عام 2024م، إذ ارتفعت بنسبة (41.94%).



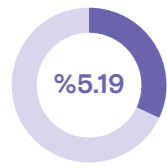
١٩ صافي إيرادات الاستثمارات

بلغ صافي إيرادات الاستثمارات (45.80) مليون ريال سعودي كما في نهاية عام 2025م، مقارنة بمبلغ (85.35) مليون ريال سعودي عام 2024م، إذ انخفضت بنسبة (46.34%).





٦ الاستثمارات كما في نهاية عام 2025م



نسبة التغير

752.3 مليون ريال سعودي

2025م

715.2 مليون ريال سعودي

2024م

٣ الموجودات كما في نهاية عام 2025م



نسبة التغير

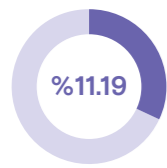
1,894.0 مليون ريال سعودي

2025م

1,987.4 مليون ريال سعودي

2024م

٧ مصروفات مدفوعة مقدّمًا وموجودات أخرى كما في نهاية عام 2025م



نسبة التغير

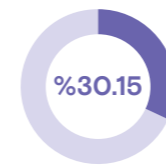
94.40 مليون ريال سعودي

2025م

84.9 مليون ريال سعودي

2024م

٤ موجودات عقود التأمين كما في نهاية عام 2025م



نسبة التغير

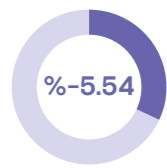
106.2 مليون ريال سعودي

2025م

81.60 مليون ريال سعودي

2024م

٨ موجودات مالية للعقود المرتبطة بوحدات كما في نهاية عام 2025م



نسبة التغير

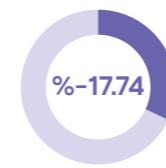
457.3 مليون ريال سعودي

2025م

484.1 مليون ريال سعودي

2024م

٥ موجودات عقود إعادة التأمين كما في نهاية عام 2025م



نسبة التغير

290.8 مليون ريال سعودي

2025م

353.5 مليون ريال سعودي

2024م

20 أبرز المؤشرات المالية الرئيسة كما في نهاية 2025م

مليون ريال سعودي	2025م	2024م
إيرادات التأمين	879.80	873.9
مصروفات خدمة التأمين	(519.90)	(753.2)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين	359.90	120.7
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(378.6)	(290.7)
مبالغ مستردة من إعادة التأمين	26.1	173.0
صافي المصروف من عقود إعادة التأمين	(352.5)	(117.6)
خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبه مباشرة	7.4	3.1
حصة الفائض من مجمعات التأمين	4.2	5.1
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	11.6	8.2
إيرادات عمولة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	9.0	27.5
إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	37.9	48.1
إيرادات أخرى	(1.1)	9.8
صافي إيرادات الاستثمارات المصدرة	45.8	85.4
مصروفات تمويل من عقود التأمين	(28.9)	(48.5)
دخل تمويل من عقود إعادة التأمين	17.1	17.0
صافي مصاريف تمويل التأمين	(11.8)	(31.5)
صافي نتائج التأمين والاستثمارات	45.6	62.1
مصروفات تشغيلية أخرى	(28.0)	(35.6)
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	17.6	26.5
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(10.2)	(11.3)
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	7.4	15.2

21 حقوق الملكية كما في نهاية عام 2025م

مليون ريال سعودي	2025م	2024م
رأس المال	600.0	600.0
علاوة إصدار	16.3	16.3
احتياطي نظامي	30.4	36.3
أرباح مبقاة	13.8	7.9
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	69.5	56.8
أسهم الخزينة	(9.1)	(9.6)
الاحتياطي المتعلق بالمدفوعات المبنية على الأسهم	0.5	0.2
احتياطي اكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين	2.6	1.0
احتياطي تمويل التأمين	-0.03	0.8
إجمالي حقوق الملكية	723.9	702.3

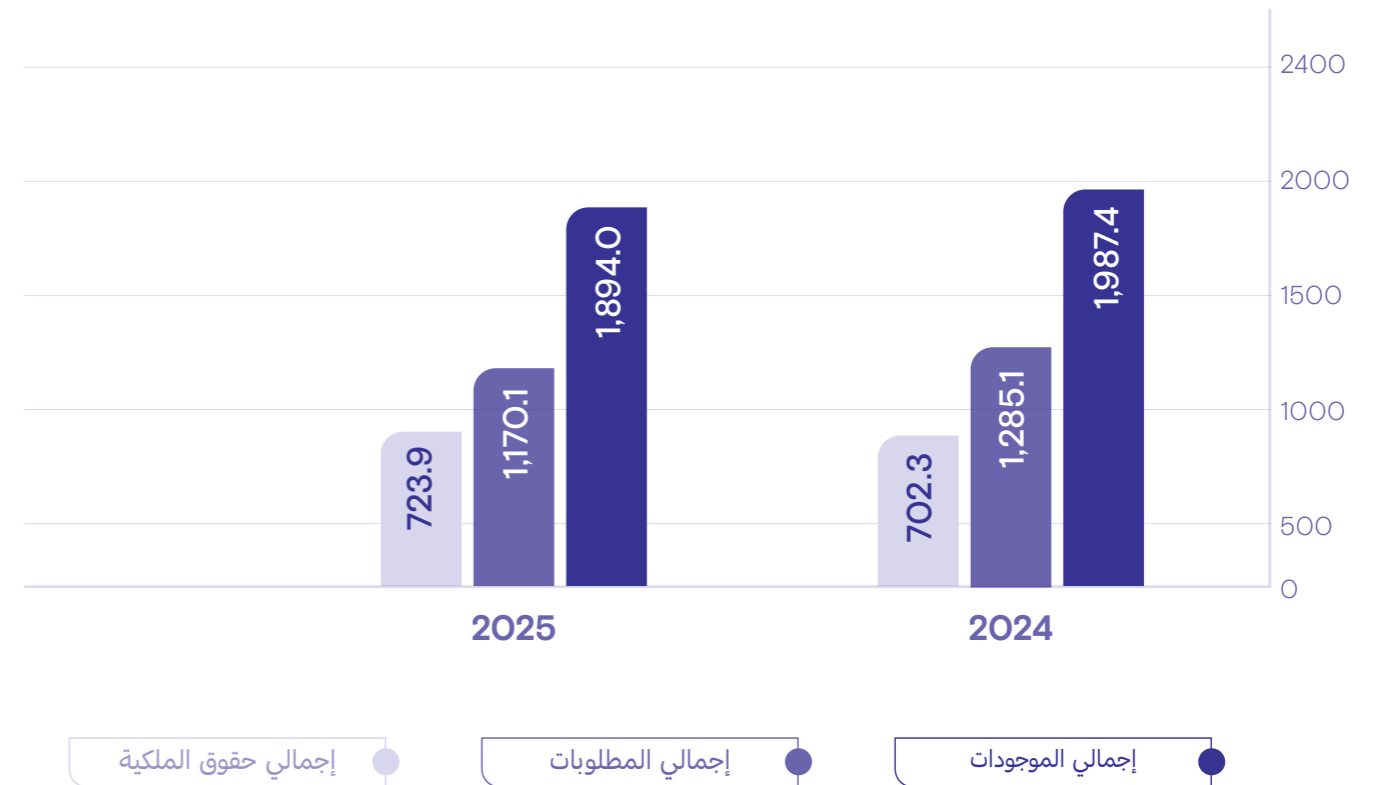
22 المدفوعات القانونية كما في نهاية عام 2025م

2024م		2025م		مليون ريال سعودي
المحملة	المدفوعة	المحملة	المدفوعة	
-	-	-	-	رسوم جمركية
11.0	11.0	10.55	10.55	الزكاة والضرائب
5.8	5.8	8.9	8.9	مصاريف المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
0.6	0.6	0.4	0.4	تأشيرات الدخول وجوازات السفر
6.7	6.7	5.8	5.8	تكاليف الفحص والإشراف
24.1	24.1	25.65	25.65	المجموع

21 المركز المالي كما في نهاية 2025م

2024م	2025م	مليون ريال سعودي
1,987.4	1,894.0	إجمالي الموجودات
1,285.1	1,170.1	إجمالي المطلوبات
702.3	723.9	إجمالي حقوق الملكية

التمثيل البياني للمركز المالي كما في نهاية 2025م





ثامناً:
الحوكمة والالتزام

م	رقم البند / الفقرة	صيغة البند / الفقرة	مدى التنفيذ	سبب عدم التنفيذ	ملاحظات
1	47 الفقرة 6	على الشركة أن تشعر الهيئة بأسماء أعضاء اللجان وصفات عضويتهم خلال خمسة أيام عمل من تاريخ تعيينهم وأي تغييرات تطرأ على ذلك خلال خمسة أيام عمل من تاريخ حدوث التغييرات.	تم التنفيذ	لم يتم الإشعار خلال خمسة أيام عمل بعد استلام عدم الممانعة من هيئة التأمين.	قبل الإمكانية برفع طلب عدم الممانعة لابد من إرفاق قرار التعيين من الجمعية العامة أو مجلس الإدارة. نقترح توضيح إمكانية إشعار الهيئة قبل الحصول على عدم الممانعة من هيئة التأمين.
2	المادة 17 الفقرة د	على الشركة إشعار الهيئة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وصفات عضويتهم خلال خمسة أيام عمل من تاريخ بدء دورة مجلس الإدارة أو من تاريخ تعيينهم -أيها أقرب- و أي تغييرات تطرأ على عضويتهم خلال خمسة أيام عمل من تاريخ حدوث التغييرات.	تم التنفيذ	لم يتم الإشعار خلال خمسة أيام عمل حتى بعد استلام عدم الممانعة من هيئة التأمين.	قبل الإمكانية برفع طلب عدم الممانعة لابد من إرفاق قرار التعيين من الجمعية العامة أو مجلس الإدارة. نقترح توضيح إمكانية إشعار الهيئة قبل الحصول على عدم الممانعة من هيئة التأمين.
3	المادة 39 الفقرة هـ	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	لم يتم التنفيذ	مادة استرشادية	تعتزم الشركة قبل نهاية دورة المجلس الحالية بالتعاقد مع جهة خارجية لتقييم مجلس الإدارة ولجانته.
4	المادة 84	تضع الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	لم يتم التنفيذ	مادة استرشادية	
5	المادة 85	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي.	لم يتم التنفيذ	مادة استرشادية	يوجد لدى الشركة بعض المبادرات في المسؤولية الاجتماعية وتم استعراضها في هذا التقرير.
6	المادة 92	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة متخصصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الحادية والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	لم يتم التنفيذ	مادة استرشادية	



سياسة الالتزام بالإفصاح والشفافية

التزمت شركة «متكاملة للتأمين» خلال عام 2025م، بتطبيق كافة الضوابط الواردة لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية، ولائحة حوكمة شركات التأمين. بالإضافة إلى الارشادات الأخرى.

ما عدا بعض الاستثناءات التالية:

ملخص الإعلانات الجوهرية المنشورة على صفحة الشركة في موقع تداول

م	نص الإعلان	التاريخ
يوليو		
15	إعلان تصحيحي من شركة متكاملة للتأمين بخصوص إعلانها عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة.	2025/07/14
16	يدعو مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين المساهمين إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للاجتماع الأول.	2025/07/14
17	يدعو مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين المساهمين إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للاجتماع الأول إعلان تذكيري.	2025/07/27
أغسطس		
18	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2025-06-30 ستة أشهر.	2025/08/05
19	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية للاجتماع الأول.	2025/08/05
سبتمبر		
20	شركة متكاملة للتأمين تعلن عن استلام عدم ممانعة من هيئة التأمين بخصوص تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وأمين سر المجلس وتشكيل لجان المجلس.	2025/09/10
21	إعلان تصحيحي من شركة متكاملة للتأمين بخصوص صفة عضوية نائب رئيس مجلس الإدارة.	2025/09/10
22	يدعو مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين المساهمين إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية للاجتماع الأول.	2025/09/11
23	تعلن شركة متكاملة للتأمين عن حصولها على عدم الممانعة من هيئة التأمين بشأن تشكيل وتعيين أعضاء لجنة المراجعة.	2025/09/16
24	يدعو مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين المساهمين إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية إعلان تذكيري.	2025/09/29
أكتوبر		
25	الإعلان عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية للاجتماع الأول.	2025/10/05
نوفمبر		
26	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2025-09-30 تسعة أشهر.	2025/11/03
27	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن حصولها على موافقة هيئة التأمين النهائية على منتج لها.	2025/11/23
ديسمبر		
28	الإعلان عن تأكيد تصنيف شركة متكاملة للتأمين الائتماني عند فئة (A3) مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة موديز.	2025/12/03

م	نص الإعلان	التاريخ
يناير		
1	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن توقيع عقد مع شركة شلمبرجير السعودية.	2025/01/02
فبراير		
2	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن النتائج المالية السنوية المنتهية في 2024-12-31.	2025/02/04
3	إعلان إلحاق من شركة متكاملة للتأمين بخصوص النتائج المالية السنوية المنتهية في 2024-12-31.	2025/02/05
مارس		
4	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن الحصول على موافقة هيئة التأمين لتجديد تأهيل الشركة.	2025/03/03
مايو		
5	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة.	2025/05/05
6	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2025-03-31 ثلاثة أشهر.	2025/05/07
7	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن حصولها على موافقة هيئة التأمين على تجديد ترخيص مزاوله نشاط التأمين.	2025/05/25
8	إعلان تصحيحي من شركة متكاملة للتأمين بخصوص إعلانها عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة.	2025/05/25
يونيو		
9	يدعو مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين المساهمين إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للاجتماع الأول عن طريق وسائل التقنية الحديثة.	2025/06/02
10	إعلان إلحاق من شركة متكاملة للتأمين بخصوص دعوة مجلس الإدارة المساهمين إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للاجتماع الأول عن طريق وسائل التقنية الحديثة.	2025/06/04
11	إعلان إلحاق من شركة متكاملة للتأمين بخصوص دعوة مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين مساهميتها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للاجتماع الأول عن طريق وسائل التقنية الحديثة.	2025/06/18
12	إعلان تصحيحي من شركة متكاملة للتأمين بخصوص دعوة مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين مساهميتها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للاجتماع الأول عن طريق وسائل التقنية الحديثة.	2025/06/19
13	إعلان شركة متكاملة للتأمين عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية للاجتماع الأول.	2025/06/24
14	إعلان تصحيحي من شركة متكاملة للتأمين بخصوص الإعلان المنشور عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية للاجتماع الأول.	2025/06/30

ركائز تطبيق الحوكمة

الشفافية



يلتزم مجلس الإدارة بتقديم توضيح للمساهمين عن أسباب اتخاذ القرارات الأساسية في الشركة.

المسؤولية



يلتزم كل عضو في مجلس الإدارة بمسؤوليته عن تنفيذ مهامه باحترافية ومهنية عالية.

المحاسبة



تحرص الشركة على أن يكون أعضاء مجلس الإدارة في موضع المساءلة والمحاسبة أمام المساهمين عن الأخطاء المرتكبة - إن وجدت.

العدالة



تلتزم الشركة بتطبيق مبدأ العدل والمساواة بين كل من المساهمين أمام أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

حوكمة
الشركة

تعزز الشركة إطار الحوكمة المؤسسية من خلال تطبيق سياسات فعّالة لإدارة تعارض المصالح، وترسيخ مبادئ الإفصاح والشفافية، وتفعيل دور لجان المجلس، واعتماد قنوات رقابية فعّالة، إلى جانب تطوير منظومة إدارة المخاطر والحفاظ على استقرارها الائتماني، وتعزيز التواصل مع أصحاب المصلحة من خلال الإفصاح الدوري وعقد الجمعيات العامة وتمكين المساهمين من المشاركة وإعطاء الآراء والاقتراحات، بالتواصل مع قنوات مخصصة في الشركة خصصت لهذا الغرض وذلك عن طريق إدارة علاقات المساهمين. فيما تم اعتماد سياسات وإجراءات واضحة للمساءلة والرقابة الداخلية، بما في ذلك قنوات الإبلاغ عن المخالفات (Whistleblowing).

وتسعى الشركة كذلك إلى تعزيز جاهزيتها للتوافق مع المتطلبات التنظيمية، وتطوير إطار حوكمتها بما يتماشى مع أفضل الممارسات، بما يدعم ميزتها التنافسية في التكيف السريع مع المتغيرات، وتحقيق نمو مستدام، ورفع ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة، إضافة إلى موازنة أعمالها مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، والإسهام في تطوير قطاع التأمين وتعزيز الاستدامة المالية على مستوى القطاع.

إطار ممارسات الحوكمة

حماية حقوق مساهمي الشركة
بطريقة تضمن المصلحة الأفضل لهم وللشركة



حماية حقوق جميع أصحاب المصالح وتوفير الاستقرار والاستدامة الوظيفية من خلال الأداء المالي الجيد للشركة.



تقديم إفصاحات دقيقة وشاملة ضمن الإطار الزمني المحدد لمساهمي الشركة والأطراف ذات العلاقة والجهات التنظيمية المعنية.



التحديد والإبلاغ والإفصاح والتعامل مع حالات تعارض المصالح، التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح، مما قد يؤثر سلبًا على مصالح الشركة ومساهميها.



تمكين الموظفين من الإبلاغ عن أية مخاوف أو سلوك خاطئ يتم ملاحظته داخل الشركة. وذلك من خلال توفير آلية إبلاغ وتحقيق موضوعية وسرية ومستقلة حتى يتم اتخاذ الإجراء التصحيحي المناسب.



تنظيم التعاملات مع الأطراف ذات الصلة، سواء كانت بين الشركة وموظفيها أو بين الشركة وأعضاء مجلس إدارتها أو الإدارة التنفيذية أو الشركات التابعة أو غيرها من الأطراف المعنية.



مواءمة قيم الشركة واستراتيجيتها مع الاحتياجات الاجتماعية والاقتصادية، من خلال التأكد من تطبيق ممارسات مسؤولة وأخلاقية في أنشطة الشركة كافة مع استمرار توفير الدعم اللازم للمجتمع.



إنشاء قنوات تواصل موثوقة مع المستثمرين لتعزيز مكانة الشركة في السوق وجذب المساهمين والاستثمارات.



واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة

استنادًا إلى النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (9) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات، ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلًا مناسبًا من الأعضاء المستقلين، وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر، ويستثنى من ذلك تعيين الجمعية التأسيسية لأعضاء مجلس الإدارة الأول والذي كان لمدة لا تتجاوز (3) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ إشهار قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.

المهام والأدوار الأساسية لمجلس الإدارة

استنادًا على لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية (المادة 21 والمادة 22 والمادة 30) ومع مراعاة اختصاصات الجمعية العامة، يتولى مجلس إدارة الشركة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارتها، وتظل المسؤولية النهائية عن الشركة على المجلس، حتى وإن شكل لجأًا أو فوض جهات أو أفرادًا آخرين للقيام ببعض أعماله، وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة، ويمارس مجلس الإدارة المهام والمسؤوليات التالية:

1. القيادة الاستراتيجية للشركة ووضع الأهداف وصياغة الخطط الاستراتيجية.
2. الإشراف على تنفيذ الخطط الاستراتيجية والعمليات الرئيسية وتحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة، والإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسي وتملك الأصول فيها، والمراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
3. تعيين الخبير الاكتواري بعد الحصول على موافقة كتابية من هيئة التأمين.
4. الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
5. وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعاليتها.
6. وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.
7. اختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية (عند الحاجة)، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلًا للعمل ويمتلك المهارات المطلوبة.
8. الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.
9. التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملاءمة آلية الإفصاح.
10. ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.
11. الارتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الالتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.
12. تعزيز ثقافة الحوكمة في الشركة واعتماد معايير أخلاقية عالية.

مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن السياسات وإدارة الشركة لتحقيق أهدافها بشرط عدم الإخلال بصلاحيات الجمعية العامة. ومن صلاحيات المجلس الموافقة على السياسات الاستراتيجية والتنظيمية والمحاسبية والتمويلية المعتمدة من قبل الشركة بالإضافة إلى الخطط الاستراتيجية والصفقات الكبرى. كما تشمل مسؤولياته التعيين والتخطيط المناسبين للموظفين التنفيذيين والمفوضين بالتوقيع عن الشركة، بالإضافة إلى الإشراف على إدارة الشركة وأدائها. كما أن مهام مجلس الإدارة تشمل إنشاء ورصد الضوابط الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر. كما يضمن مجلس الإدارة سلامة التقارير المحاسبية والمالية، فضلًا عن ملاءمة الإفصاح عنه. يتبنى المجلس مستويات عالية من حوكمة الشركات ويضمن الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها. ويضمن أن مصلحة حملة الوثائق محمية دائمًا. ويعهد إلى مجلس الإدارة أيضًا تنظيم الاجتماعات مع المساهمين وتنفيذ قراراتهم. يقوم مجلس الإدارة أيضًا بمراجعة سياسات الشركة وإجراءاتها والموافقة عليها سنويًا أو دوريًا. يقوم المجلس أيضًا بتقييم أداء لجانته بشكل دوري.

السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة



المهندس / الوليد الدريعان

رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- حاصل على درجة البكالوريوس والماجستير في الهندسة الالكترونية من جامعة ويسكونسن الأمريكية.

المناصب الحالية

- عضو منتدب / رئيس تنفيذي - شركة الخليج للتدريب والتعليم.
- عضو مجلس إدارة - شركة العناية الطبية.
- رئيس مجلس إدارة / عضو اللجنة التنفيذية - شركة اليانز السعودي الفرنسي.
- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية لخدمات الاتصالات.
- عضو مجلس إدارة - شركة الملز المالية.
- عضو مجلس إدارة - شركة الأسمت العربية.

المناصب السابقة

-

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- عضو منتدب - رئيس تنفيذي - شركة الخليج للتدريب والتعليم.
- عضو مجلس إدارة - شركة العناية الطبية.
- رئيس مجلس إدارة - عضو اللجنة التنفيذية - شركة إلى انز السعودي الفرنسي.
- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية لخدمات الاتصالات.
- عضو مجلس إدارة - شركة الملز المالية.
- عضو مجلس إدارة - شركة الإسمنت العربية.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس مجلس إدارة - شركة أشمور للإستثمار.

إجمالي سنوات الخبرة

33 سنة

أعضاء مجلس الإدارة (الدورة السابقة) خلال عام 2025

م	العضو	المنصب	الصفة
1	م. الوليد الدريعان	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	بدر السلوم	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3	د.عبدالله الحسيني	عضو مجلس الإدارة	مستقل
4	شارالامبوس ميلوناس	عضو مجلس الإدارة /عضو منتدب	تنفيذي
5	باسل بن جبر	عضو مجلس الإدارة	مستقل
6	حسام منصور	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
7	جوجال كيشور مادان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
8	ستيفانو نالين	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
9	أسامة السابق	عضو مجلس الإدارة	مستقل



دكتور عبدالله الحسيني

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- دكتوراه - المحاسبة المالية والمراجعة - جامعة كنت، المملكة المتحدة.
- ماجستير - العلوم في المحاسبة - جامعة الملك سعود.
- بكالوريوس - المحاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز.

المناصب الحالية

- عميد شؤون الطلاب، عضو مجلس إدارة الجامعة - جامعة الأمير سلطان الأهلية.
- عضو لجنة المراجعة - السعودي الفرنسي كاييتال.
- عضو مجلس إدارة - أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة - شركة الخليج للتدريب والتعليم.
- عضو مجلس إدارة - شركة الباطين للطاقة والاتصالات.
- عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات.
- عضو لجنة المراجعة - دويتشه الخليج للتمويل.
- عضو مجلس إدارة - دويتشه الخليج للتمويل.

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للصناعات المتطورة.
- عضو مجلس إدارة - دويتشه الخليج للتمويل.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- عضو مجلس إدارة الجامعة - جامعة الأمير سلطان الأهلية.
- عضو مجلس إدارة - أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة - شركة الخليج للتدريب والتعليم.
- عضو مجلس إدارة - شركة الباطين للطاقة والاتصالات.
- عضو مجلس إدارة - دويتشه الخليج للتمويل.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للصناعات المتطورة.
- عضو مجلس إدارة - دويتشه الخليج للتمويل.

إجمالي سنوات الخبرة

16 سنة



الأستاذ بدر السلوم

نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- بكالوريوس علوم - تخصص مالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي المكلف - البنك السعودي الفرنسي.
- رئيس مجموعة مصرفية المؤسسات والشركات - البنك السعودي الفرنسي.
- رئيس لجنة المخاطر - السعودي الفرنسي كاييتال.
- عضو اللجنة التنفيذية - السعودي الفرنسي كاييتال.

المناصب السابقة

- نائب مدير عام مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة - شركة ينال للتمويل.
- عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة ينال للتمويل.
- عضو مجلس إدارة - شركة رنا للاستثمار.
- نائب مدير عام الخدمات المصرفية التجارية - البنك السعودي البريطاني.
- رئيس مبيعات الخزينة - البنك السعودي البريطاني.
- رئيس استشارات مخاطر الخزينة - البنك السعودي البريطاني.
- كبير مستشاري مخاطر الخزينة - البنك السعودي البريطاني.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- الرئيس التنفيذي المكلف - البنك السعودي الفرنسي.
- رئيس مجموعة مصرفية المؤسسات والشركات - البنك السعودي الفرنسي.
- رئيس لجنة المخاطر - السعودي الفرنسي كاييتال.
- عضو اللجنة التنفيذية - السعودي الفرنسي كاييتال.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- عضو مجلس إدارة - شركة ينال للتمويل (سابقاً).
- عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة بنان للتمويل (سابقاً).
- عضو مجلس إدارة - شركة رنا للاستثمار.
- نائب مدير عام مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار.
- نائب مدير عام الخدمات المصرفية التجارية - البنك السعودي البريطاني (ساب).
- رئيس مبيعات الخزينة - البنك السعودي البريطاني (ساب).
- رئيس استشارات مخاطر الخزينة - البنك السعودي البريطاني (ساب).
- كبير مستشاري مخاطر الخزينة - البنك السعودي البريطاني (ساب).

إجمالي سنوات الخبرة

16 سنة



الأستاذ باسل بن جبر

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- بكالوريوس - إدارة أعمال - جامعة الملك سعود.
- ماجستير - إدارة أعمال - جامعة بيروت.

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة - شركة طيبة للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة - شركة التيسير للتمويل.
- عضو مجلس إدارة - شركة الاستثمار التقني.
- عضو مجلس إدارة - الصندوق الصناعي - بإدارة ملز كابيتال.
- عضو مجلس إدارة - الصندوق السعودي للتطوير والتدريب - بإدارة ملز كابيتال.
- عضو مجلس إدارة - شركة أرش المالية.
- عضو مجلس إدارة - شركة أساسيات الغذاء.
- عضو مجلس إدارة - شركة الرياض المالية.
- عضو مجلس إدارة - صندوق ساره الثاني للاستثمار - بإدارة ملز كابيتال.
- عضو مجلس إدارة - صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة - بإدارة ملز كابيتال.

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة - بإدارة ملز كابيتال.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- عضو مجلس إدارة - شركة طيبة للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة - شركة التيسير للتمويل.
- عضو مجلس إدارة - شركة الاستثمار التقني.
- عضو مجلس إدارة - الصندوق الصناعي - بإدارة ملز كابيتال.
- عضو مجلس إدارة - الصندوق السعودي للتطوير والتدريب - بإدارة ملز كابيتال.
- عضو مجلس إدارة - شركة أرش المالية.
- عضو مجلس إدارة - شركة أساسيات الغذاء.
- عضو مجلس إدارة - شركة الرياض المالية.
- عضو مجلس إدارة - صندوق ساره الثاني للاستثمار - بإدارة ملز كابيتال.
- عضو مجلس إدارة - صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة - بإدارة ملز كابيتال.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- عضو مجلس إدارة - بإدارة ملز كابيتال.

إجمالي سنوات الخبرة

36 سنة



الأستاذ شارالامبوس ميلوناس

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

المؤهلات العلمية

- ماجستير العلوم في العلوم الاكتوارية - جامعة سيتي لندن، المملكة المتحدة
- بكالوريوس العلوم في الرياضيات - جامعة أثينا، اليونان
- عضو مشارك (AIA) في معهد الاكتواريين في المملكة المتحدة
- خبير اكتواري معتمد في إدارة مخاطر المؤسسات (CERA) في معهد الاكتواريين في المملكة المتحدة

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي لشركة ADNIC، الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي بالإضافة - شركة سكنون للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
- نائب الرئيس التنفيذي - رئيس إدارة المخاطر المؤسسية - شركة سكنون للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
- نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قطاع تأمينات الأفراد - شركة سكنون للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
- خبير اكتواري إقليمي للتسعير - تأمينات الأفراد - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة
- محلل اكتواري أول - شركة لينكولن للتأمين - المملكة المتحدة
- نائب الرئيس التنفيذي - رئيس تأمينات الأفراد - شركة ADNIC.
- رئيس إدارة مخاطر - شركة فيدلتي المتحدة.
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم الاستراتيجية - شركة سكنون للتأمين في الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس إقليمي - رئيس تأمين السيارات - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة
- نائب الرئيس الإقليمي ورئيس قسم إعادة التأمين - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة
- مدير اكتواري - شركة أكسا للحلول المؤسسية (المملكة المتحدة).
- مساعد اكتواري - شركة غروبوما للتأمين (المملكة المتحدة).
- إخصائي اكتواري أول - أكسا ري، المملكة المتحدة.
- محلل اكتواري - شركة AGF للتأمين (اليونان).

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- الرئيس التنفيذي لشركة ADNIC، الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- نائب الرئيس التنفيذي - رئيس تأمينات الأفراد - شركة ADNIC.
- رئيس إدارة مخاطر - شركة فيدلتي المتحدة.
- نائب الرئيس التنفيذي - شركة سكنون للتأمين، الإمارات العربية المتحدة.
- نائب رئيس إقليمي - رئيس تأمين السيارات - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة.
- نائب الرئيس الإقليمي ورئيس قسم إعادة التأمين - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة.
- مدير اكتواري - أكسا ري، المملكة المتحدة.
- شركة دبي ستار سيغورتا، تركيا
- شركة إيتاكو لخدمات المساعدة، البحرين

إجمالي سنوات الخبرة

29 سنة



الأستاذ جوجال كيشور مادان

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال (الهند).
- بكالوريوس في القانون (الهند).
- شهادة عضو مجلس الإدارة، كلية هارفارد للأعمال (الولايات المتحدة الأمريكية).
- برنامج «تعزيز فعالية مجالس الإدارة»، كلية هارفارد للأعمال (الولايات المتحدة الأمريكية).
- برنامج «لجان المكافآت: تحديات جديدة وحلول جديدة»، كلية هارفارد للأعمال (الولايات المتحدة الأمريكية).
- برنامج «لجان المراجعة في عصر جديد للحكومة»، كلية هارفارد للأعمال (الولايات المتحدة الأمريكية).
- زميل معهد التأمين القانوني (CII)، لندن (المملكة المتحدة).
- زميل ومحترف تأمين معتمد (CIP)، معهد أستراليا ونيوزيلندا للتأمين والتمويل (أستراليا).
- زميل جمعية إدارة المخاطر والتأمين، نيويورك (الولايات المتحدة الأمريكية).
- زميل مدى الحياة، معهد المديرين (الهند).
- زميل معهد التأمين الهندي.
- مكتب معتمد في تأمين الممتلكات والحوادث (CPCU)، المعهد الأمريكي (AICPCU) (الولايات المتحدة الأمريكية).

المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم الاكتتاب والاستراتيجية، شركة أبوظبي الوطنية للتأمين
- عضو مجلس إدارة، شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة، شركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية

المناصب السابقة

- رئيس قسم الاكتتاب، شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.
- عضو اللجنة التنفيذية، شركة أبوظبي الوطنية منذ عام 2013.
- مدير المنطقة، شركة أورينتال للتأمين المحدودة، الكويت (2001 إلى 2006).
- مدير قسم أول في مومباي، شركة أورينتال للتأمين المحدودة.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم الاكتتاب والاستراتيجية، شركة أبوظبي الوطنية للتأمين
- عضو مجلس إدارة، شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة، شركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس قسم الاكتتاب، شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.
- عضو اللجنة التنفيذية، شركة أبوظبي الوطنية.
- مدير المنطقة، شركة أورينتال للتأمين المحدودة، الكويت (2001-2006).

إجمالي سنوات الخبرة

40 سنة



الأستاذ حسام منصور

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال / إدارة الموارد البشرية - جامعة ولونغونغ في دبي، الإمارات العربية المتحدة.
- بكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات - جامعة فيلادلفيا، الأردن.

المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس الموارد البشرية في شركة ADNIC.
- عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة متكاملة.
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية (لندن).

المناصب السابقة

- مدير عام ورئيس الموارد البشرية - بنك الهلال.
- نائب الرئيس الأول ورئيس الموارد البشرية - بنك أبوظبي الوطني.
- مدير علاقات الموارد البشرية - البنك العربي.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس الموارد البشرية في شركة ADNIC.
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية (لندن).
- عضو مجلس إدارة شركة متكاملة.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- مدير علاقات الموارد البشرية - البنك العربي.
- نائب الرئيس الأول ورئيس الموارد البشرية - بنك أبوظبي الوطني.
- مدير عام ورئيس الموارد البشرية - بنك الهلال.

إجمالي سنوات الخبرة

21 سنة



الأستاذ أسامة السابق

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- بكالوريوس علوم - هندسة كهربائية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة - بينار العربية لأنظمة الاتصالات.
- عضو مجلس إدارة وعضو منتدب - نت وركس السعودية للخدمات.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الوطنية للتمويل.
- عضو اللجنة التنفيذية - الشركة الوطنية للتمويل.

المناصب السابقة

- رئيس تنفيذي - شركة السعودية لأجهزة الاتصالات.
- عضو مجلس إدارة - غرفة الرياض.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- عضو مجلس إدارة - بينار العربية لأنظمة الاتصالات.
- عضو مجلس إدارة وعضو منتدب - نت وركس السعودية للخدمات.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الوطنية للتمويل.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس تنفيذي - شركة السعودية لأجهزة الاتصالات.
- عضو مجلس إدارة - غرفة الرياض.

إجمالي سنوات الخبرة

31 سنة



الأستاذ ستيفانو نالين

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- درجة جامعية - الهندسة - جامعة بادوفا، إيطاليا.
- برنامج التعليم التنفيذي في كلية إدارة الأعمال IMD - سويسرا

المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة تطوير الأعمال - شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.
- عضو مجلس إدارة - شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للتوزيع - شركة الراجحي نكافل، المملكة العربية السعودية.
- رئيس قطاع التوزيع والتسويق - شركة كاريجي للتأمين، إيطاليا.
- الرئيس التنفيذي للتوزيع - شركة زيورخ للتأمين، إيطاليا.
- المدير العام - شركة زيورخ سيم، إيطاليا.
- رئيس قطاع التوزيع - شركة وينترثور للتأمين، إيطاليا.
- المدير العام - شركة نيو وين للتأمين، إيطاليا.
- مدير - شركة أندرسن للاستشارات، إيطاليا.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس تطوير الأعمال - شركة ADNIC.
- عضو مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- شركة الراجحي نكافل، المملكة العربية السعودية
- شركة كاريجي للتأمين (Carige Assicurazioni)، إيطاليا
- شركة زيورخ (Zurich)، إيطاليا
- شركة زيورخ سيم (Zurich SIM)، إيطاليا
- شركة وينترثور للتأمين (Winterthur Assicurazioni)، إيطاليا
- بنك بوبولاري دي فيرونا إي نوفارا (Banca Popolare di Verona e Novara)
- شركة أولستيت ديريتو (All State Diretto)، إيطاليا
- شركة أندرسن للاستشارات (Andersen Consulting)، إيطاليا

إجمالي سنوات الخبرة

36 سنة

أعضاء مجلس الإدارة (الدورة الحالية)

شركة «متكاملة للتأمين» مجموعة من نخبة الخبرات والكفاءات ورجال الأعمال المتميزين بتاريخ حافل بالإنجازات والنجاحات الكبيرة على الصعيد الشخصي والمؤسسي، مما يمنح الشركة قيمة مضافة حقيقية في مسيرتها نحو مزيد من النجاح والريادة والتميز.

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العامة العادية لشركة «متكاملة للتأمين» والتي عقدت يوم الإثنين تاريخ 1447/02/10 هـ الموافق 2025/08/04م، للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 2025/08/08م ومدتها ثلاث سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 2028/08/07م.

م	العضو	المنصب	الصفة
1	د. خالد بن عبد الله السويلم	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
2	شارالامبوس ميلوناس	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو منتدب	تنفيذي
3	حسام منصور	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
4	جوجال كيشور مادان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
5	ستييفانو نالين	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6	الينا ستوكانوفا	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
7	مصطفى بن أحمد عبد اللطيف	عضو مجلس الإدارة	مستقل
8	ماجد عبد الرحمن السدحان	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
9	محمد حسين السلطان	عضو مجلس الإدارة	مستقل

السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة



الدكتور خالد بن عبد الله السويلم

رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- درجة باحث في الاقتصاد و المالية من جامعة هارفرد.
- حاصل على درجة الدكتوراة في الاقتصاد من جامعة كولورادو.
- ماجستير في الاقتصاد من جامعة بوسطن.
- بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة اريزونا.

المناصب الحالية

- المستشار الرئيسي لصناديق ثروة السيادة العالمية.
- رئيس مجلس إدارة ناينتي ون.
- رئيس مجلس إدارة EFG.
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي..

المناصب السابقة

- المدير العام للاستثمار - البنك المركزي السعودي.
- رئيس مجلس إدارة - شركة أشمور للإستثمار.
- زميل باحث - مركز هارفرد للتنمية الدولية.
- زميل باحث - جامعة ستانفورد.
- زميل باحث - مركز غلوب للتمويل والسياسة.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس مجلس إدارة ناينتي ون.
- رئيس مجلس إدارة EFG.
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس مجلس إدارة - شركة أشمور للإستثمار.
- المدير العام للاستثمار - البنك المركزي السعودي.

إجمالي سنوات الخبرة

32 سنة



الأستاذ حسام منصور

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال / إدارة الموارد البشرية - جامعة ولونغونغ في دبي، الإمارات العربية المتحدة.
- بكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات - جامعة فيلادلفيا، الأردن.

المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس الموارد البشرية في شركة ADNIC.
- عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة متكاملة.
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية (لندن).

المناصب السابقة

- مدير عام ورئيس الموارد البشرية - بنك الهلال.
- نائب الرئيس الأول ورئيس الموارد البشرية - بنك أبوظبي الوطني.
- مدير علاقات الموارد البشرية - البنك العربي.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس الموارد البشرية في شركة ADNIC.
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية (لندن).
- عضو مجلس إدارة شركة متكاملة.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- مدير علاقات الموارد البشرية - البنك العربي.
- نائب الرئيس الأول ورئيس الموارد البشرية - بنك أبوظبي الوطني.
- مدير عام ورئيس الموارد البشرية - بنك الهلال.

إجمالي سنوات الخبرة

21 سنة



الأستاذ شارالامبوس ميلوناس

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

المؤهلات العلمية

- ماجستير العلوم في العلوم الاكتوارية - جامعة سيتي لندن، المملكة المتحدة
- بكالوريوس العلوم في الرياضيات - جامعة أثينا، اليونان
- عضو مشارك (AIA) في معهد الاكتواريين في المملكة المتحدة
- خبير اكتواري معتمد في إدارة مخاطر المؤسسات (CERA) في معهد الاكتواريين في المملكة المتحدة

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي لشركة ADNIC، الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي بالإضافة - شركة سكون للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
- نائب الرئيس التنفيذي - رئيس إدارة المخاطر المؤسسية - شركة سكون للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
- نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قطاع تأمينات الأفراد - شركة سكون للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
- خبير اكتواري إقليمي للتسعير - تأمينات الأفراد - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة
- محلل اكتواري أول - شركة لينكولن للتأمين - المملكة المتحدة
- نائب الرئيس التنفيذي - رئيس تأمينات الأفراد - شركة ADNIC.
- رئيس إدارة مخاطر - شركة فيدلتي المتحدة.
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم الاستراتيجية - شركة سكون للتأمين في الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس إقليمي - رئيس تأمين السيارات - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة
- نائب الرئيس الإقليمي ورئيس قسم إعادة التأمين - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة
- مدير اكتواري - شركة أكسا للحلول المؤسسية (المملكة المتحدة).
- مساعد اكتواري - شركة غروبوما للتأمين (المملكة المتحدة).
- إحصائي اكتواري أول - أكسا ري، المملكة المتحدة.
- محلل اكتواري - شركة AGF للتأمين (اليونان).

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- الرئيس التنفيذي لشركة ADNIC، الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- نائب الرئيس التنفيذي - رئيس تأمينات الأفراد - شركة ADNIC.
- رئيس إدارة مخاطر - شركة فيدلتي المتحدة.
- نائب الرئيس التنفيذي - شركة سكون للتأمين، الإمارات العربية المتحدة.
- نائب رئيس إقليمي - رئيس تأمين السيارات - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة.
- نائب الرئيس الإقليمي ورئيس قسم إعادة التأمين - شركة AIG MEMSA، الإمارات العربية المتحدة.
- مدير اكتواري - أكسا ري، المملكة المتحدة.
- شركة دبي ستار سيغورتا، تركيا
- شركة إيتاكو لخدمات المساعدة، البحرين

إجمالي سنوات الخبرة

29 سنة



الأستاذ ستيفانو نالين

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- درجة جامعية - الهندسة - جامعة بادوفا، إيطاليا.
- برنامج التعليم التنفيذي في كلية إدارة الأعمال IMD - سويسرا

المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة تطوير الأعمال - شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.
- عضو مجلس إدارة - شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للتوزيع - شركة الراجحي تكافل، المملكة العربية السعودية.
- رئيس قطاع التوزيع والتسويق - شركة كاريجي للتأمين، إيطاليا.
- الرئيس التنفيذي للتوزيع - شركة زيورخ للتأمين، إيطاليا.
- المدير العام - شركة زيورخ سيم، إيطاليا.
- رئيس قطاع التوزيع - شركة وينترثور للتأمين، إيطاليا.
- المدير العام - شركة نيو وين للتأمين، إيطاليا.
- مدير - شركة أندرسن للاستشارات، إيطاليا.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس تطوير الأعمال - شركة ADNIC.
- عضو مجلس إدارة شركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- شركة الراجحي تكافل، المملكة العربية السعودية
- شركة كاريجي للتأمين (Carige Assicurazioni)، إيطاليا
- شركة زيورخ (Zurich)، إيطاليا
- شركة زيورخ سيم (Zurich SIM)، إيطاليا
- شركة وينترثور للتأمين (Winterthur Assicurazioni)، إيطاليا
- بنك بوبولاري دي فيرونا إي نوفارا (Banca Popolare di Verona e Novara)
- شركة أولستيت ديريتو (All State Diretto)، إيطاليا
- شركة أندرسن للاستشارات (Andersen Consulting)، إيطاليا

إجمالي سنوات الخبرة

36 سنة



الأستاذ جوجال كيشور مادان

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال (الهند).
- بكالوريوس في القانون (الهند).
- شهادة عضو مجلس الإدارة، كلية هارفارد للأعمال (الولايات المتحدة الأمريكية).
- برنامج «تعزيز فعالية مجالس الإدارة»، كلية هارفارد للأعمال (الولايات المتحدة الأمريكية).
- برنامج «لجان المكافآت: تحديات جديدة وحلول جديدة»، كلية هارفارد للأعمال (الولايات المتحدة الأمريكية).
- برنامج «لجان المراجعة في عصر جديد للحكومة»، كلية هارفارد للأعمال (الولايات المتحدة الأمريكية).
- زميل معهد التأمين القانوني (CII)، لندن (المملكة المتحدة).
- زميل ومحترف تأمين معتمد (CIP)، معهد أستراليا ونيوزيلندا للتأمين والتمويل (أستراليا).
- زميل جمعية إدارة المخاطر والتأمين، نيويورك (الولايات المتحدة الأمريكية).
- زميل مدى الحياة، معهد المديرين (الهند).
- زميل معهد التأمين الهندي.
- مكتب معتمد في تأمين الممتلكات والحوادث (CPCU)، المعهد الأمريكي (AICPCU) (الولايات المتحدة الأمريكية).

المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم الاكتتاب والاستراتيجية، شركة أبوظبي الوطنية للتأمين
- عضو مجلس إدارة، شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة، شركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية

المناصب السابقة

- رئيس قسم الاكتتاب، شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.
- عضو اللجنة التنفيذية، شركة أبوظبي الوطنية منذ عام 2013.
- مدير المنطقة، شركة أورينتال للتأمين المحدودة، الكويت (2001 إلى 2006).
- مدير قسم أول في مومباي، شركة أورينتال للتأمين المحدودة.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم الاكتتاب والاستراتيجية، شركة أبوظبي الوطنية للتأمين
- عضو مجلس إدارة، شركة ADNIC الدولية المحدودة، المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة، شركة متكاملة للتأمين، المملكة العربية السعودية

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس قسم الاكتتاب، شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.
- عضو اللجنة التنفيذية، شركة أبوظبي الوطنية.
- مدير المنطقة، شركة أورينتال للتأمين المحدودة، الكويت (2001-2006).

إجمالي سنوات الخبرة

40 سنة



الأستاذ مصطفى بن أحمد عبد اللطيف

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- ماجستير في علوم البناء من جامعة الملك سعود.

المناصب الحالية

- رئيس قطاع الحوكمة و المخاطر والالتزام - شركة سرك.

المناصب السابقة

- خبير حوكمة ومخاطر والتزام - شركة إرنست ويونغ
- رئيس قطاع الحوكمة والمخاطر والالتزام - صندوق التنمية العقارية
- رئيس قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال - بنك البلاد

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- عضو مجلس إدارة مستقل - شركة تاب للتقنية
- عضو مجلس إدارة مستقل - شركة آني وداني التجارية
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - شركة ورق
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - شركة آكام لتدوير المواد

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس قطاع الحوكمة والمخاطر والالتزام - صندوق التنمية العقارية
- رئيس قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال - بنك البلاد

إجمالي سنوات الخبرة

35 سنة



الأستاذة إينا ستوكانوفا

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- ماجستير تنفيذي في ادارة الاعمال، تخصص إدارة الأعمال. تخرج بامتياز من كلية هولت الدولية للأعمال، الإمارات العربية المتحدة.
- محاسب قانوني معتمد في المالية والمحاسبة (ACCA)، المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في المالية والاقتصاد، معهد موسكو الحكومي للسيارات والطرق (الجامعة التقنية الحكومية). تخرج بامتياز.

المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي، المدير المالي لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين (ADNIC)

المناصب السابقة

- شركة رويال صن ألابنس الشرق الأوسط - المدير المالي الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط.
- شركة عُمان للتأمين - نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية.
- شركة إيه أي جي AIG - المدير المالي للمملكة العربية السعودية وباكستان ومصر وسريلانكا

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- نائب الرئيس التنفيذي، المدير المالي لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- شركة رويال صن ألابنس الشرق الأوسط - المدير المالي الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط.
- شركة عُمان للتأمين - نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية.
- شركة إيه أي جي AIG - المدير المالي للمملكة العربية السعودية وباكستان ومصر وسريلانكا

إجمالي سنوات الخبرة

30 سنة



الأستاذ محمد حسين السلطان

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن.

المناصب الحالية

- عضو مجلس معايير المحاسبة - الهيئة السعودية للمحاسبين و المراجعين، إدارة السياسات المالية و الحوكمة لشركات المجموعة - شركة ارامكو السعودية.

المناصب السابقة

- إدارة الإيرادات - شركة التعاونية للتأمين.
- إدارة تقنية المعلومات و إدارة مخاطر الأفراد.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- عضو مجلس إدارة - الهيئة السعودية للمحاسبين.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- مدير التقارير المالية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية.
- مدير أعلى مالية المشاريع - الشركة الوطنية للاسكان.

إجمالي سنوات الخبرة

16 سنة



الأستاذ ماجد عبد الرحمن السدحان

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية

- حاصل ماجستير في المحاسبة و المالية من جامعة ساوثهامبتون.
- بكالوريوس في المحاسبة جامعة الملك فيصل.

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي لمصرفية المؤسسات و الشركات - البنك السعودي الفرنسي.
- عضو غير تنفيذي في اللجنة التنفيذية، شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

المناصب السابقة

- رئيس المصرفية المؤسسية - بنك الخليج الدولي، المدير الإقليمي لمصرفية الشركات - البنك السعودي الفرنسي ، رئيس مصرفية الشركات - البنك السعودي الفرنسي .

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- الرئيس التنفيذي لمصرفية المؤسسات و الشركات - البنك السعودي الفرنسي.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس المصرفية المؤسسي - بنك الخليج الدولي.
- المدير الإقليمي لمصرفية الشركات - البنك السعودي الفرنسي.
- رئيس مصرفية الشركات - البنك السعودي الفرنسي.

إجمالي سنوات الخبرة

19 سنة

اجتماعات مجلس الإدارة (الدورة الحالية)

نسبة الحضور	الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	المنصب	اسم العضو
	2025/12/10م	2025/10/30م	2025/08/12م		
100%	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	خالد بن عبد الله السويلم
100%	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو منتدب	شارالامبوس ميلوناس
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	حسام منصور
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	جوجال كيشور مادان
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	ستيغانو نالين
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	إلينا ستوكانوفنا
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	مصطفى بن أحمد عبد اللطيف
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	ماجد عبد الرحمن السدحان
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	محمد حسين السلطان

اجتماعات مجلس الإدارة (الدورة السابقة)

نسبة الحضور	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	المنصب	اسم العضو
	2025/07/31م	2025/05/05م	2025/02/06م		
100%	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	م.الوليد الدريعان
100%	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس إدارة	بدر السلوم
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة وعضو منتدب	شارالامبوس ميلوناس
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	حسام منصور
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	جوجال كيشور مادان
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	ستيغانو نالين
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	د.عبدالله الحسني
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	باسل بن جبر
100%	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	أسامة السابق

أعضاء اللجنة التنفيذية (الدورة السابقة)

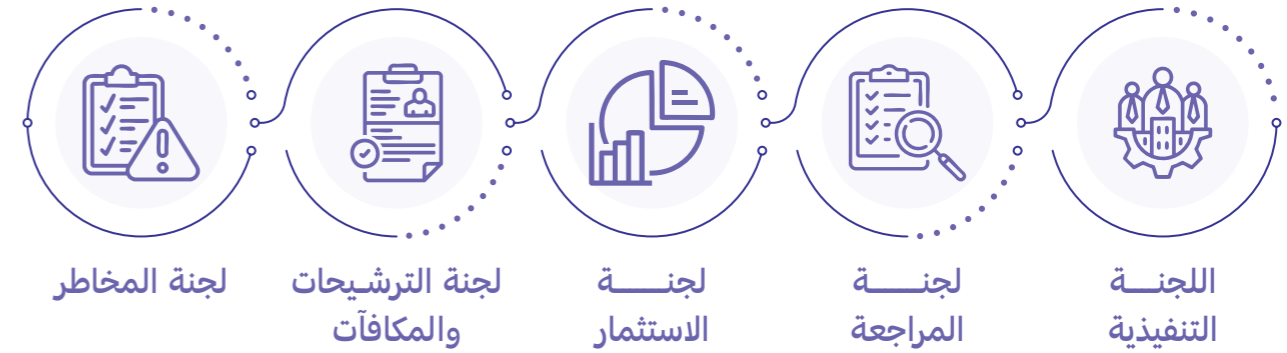
م	العضو	المنصب	الصفة
1	شارالامبوس ميلوناس	رئيس اللجنة التنفيذية	تنفيذي
2	الوليد الدريعان	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
3	إلينا ستوكانوفنا	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
4	عبدالرحمن بن دخيل	عضو اللجنة التنفيذية	تنفيذي
5	بدر السلوم	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي

اجتماعات اللجنة التنفيذية (الدورة السابقة)

اسم العضو	المنصب	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	نسبة الحضور
		2025/02/17م	2025/06/04م	2025/07/30م	
شارالامبوس ميلوناس	رئيس اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	100%
الوليد الدريعان	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	100%
إلينا ستوكانوفنا	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	100%
بدر السلوم	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	100%
عبدالرحمن بن دخيل	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	100%

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تنبثق عن مجلس الإدارة لجان أساسية، تعمل على تنظيم عمل المجلس ومساعدته على تنفيذ ومتابعة توجيهاتها، لضمان حوكمة فعالة ومتابعة استراتيجيات الشركة وأدائها. وتضم شركة «متكاملة للتأمين» خمس لجان، وهي كما يلي:



اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف المواضيع مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل. ويفوض مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية للقيام بمهام محددة مثل دراسة الخطة المالية، رسم السياسة العامة للشركة، متابعة الأداء والإنجازات بما يتوافق مع الخطط المرسومة مسبقاً. كما تقوم اللجنة بالإشراف على أداء الشركة وتقديم الدعم والتوجيه للمدير التنفيذي.

المهام والأدوار الرئيسة للجنة التنفيذية

- تمثيل مجلس الإدارة في الأمور الإدارية اليومية.
- الإشراف على تنظيم اجتماع مجلس الإدارة.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بالتوافق مع الرئيس التنفيذي والإدارة.
- اقتراح وإنشاء سياسة الشركة العامة، الأهداف والاستراتيجية.
- دراسة الموازنة ومتابعة الأداء والإنجازات مقارنة بالخطط الموضوعة.
- المباشرة والإشراف على سير العمليات والتطوير.
- مراجعة سياسات وعمليات الشركة بشكل سنوي أو دوري.

أعضاء اللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

م	العضو	المنصب	الصفة
1	شارالامبوس ميلوناس	رئيس اللجنة التنفيذية	تنفيذي
2	خالد بن عبد الله السويلم	عضو اللجنة التنفيذية	مستقل
3	إلينا ستوكانوفا	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
4	حسام منصور	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
5	ماجد عبد الرحمن السدحان	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي

اجتماعات اللجنة التنفيذية (الدورة الحالية)

اسم العضو	المنصب	الاجتماع الرابع			نسبة الحضور
		الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	
		2025/11/24م	2025/12/9م	2025/10/29م	
شارالامبوس ميلوناس	رئيس اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	100%
خالد بن عبد الله السويلم	عضو اللجنة التنفيذية	لم يحضر	✓	✓	66%
إلينا ستوكانوفا	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	100%
حسام منصور	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	100%
ماجد عبد الرحمن السدحان	عضو اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	100%



مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

01 التدقيق الخارجي

- أ. تقديم توصيات إلى المجلس للموافقة على تعيين أو إعادة تعيين وإقالة ومكافأة المراجعين الخارجيين، تتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين كتابةً.
- ب. ضمان استقلالية المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة.
- ج. مراجعة خطة التدقيق للمراجعين الخارجيين.
- د. الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق أعمال التدقيق المعينة لهم أثناء أداء واجباتهم.
- هـ. مراجعة تقارير المدققين الخارجيين وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى المجلس.
- و. تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق بالتعليقات المدرجة في التقارير.
- ز. استعراض تقييم مراجعي الحسابات الخارجيين للرقابة الداخلية، ومتطلبات البنك المركزي السعودي وإدارة الإشراف على عمليات التأمين.
- ح. تقييم مستوى كفاءة وموضوعية المراجعين الخارجيين.
- ط. مناقشة البيانات المالية السنوية والربع سنوية مع المدققين الخارجيين وإدارة الشركة قبل إصدارها، وتقييم الكفاءة ومستوى فعالية وموضوعية المراجعين الخارجيين.
- ك. استعراض تعليقات المدققين الخارجيين فيما يتعلق بالبيانات المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- ل. استعراض المواضيع التالية مع المراجعين الخارجيين:
 - التعديلات الرئيسية التي أدخلتها الشركة على سياساتها المحاسبية.
 - تعارض الأساسيات «اللوازم» مع الإدارة بشأن أي مسألة تتعلق بحماية الأصول المستثمرة.
 - انتهاك القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن هيئات الاشراف والرقابة او عدم الامتثال للسياسات والإجراءات للشركة.
 - تعليقات مدققي الحسابات الآخرين (من خارج المملكة العربية السعودية والفروع) على الإجراءات المحاسبية والتقارير والسلوك المهني.
 - أوجه القصور «العيوب» في الهيكل العام وأداء أنظمة الرقابة الداخلية.
 - أخطاء في البيانات المالية.
 - قرارات الإدارة والأساس الذي اعتمد عليه المراجعون الخارجيون للتحقق من صحة التقديرات المحاسبية الهامة، مثل المخصصات التدابير التقنية والادخارات «الاحتياطات».
 - المبادئ والمعايير المحاسبية والكشف عن القرارات المتعلقة بالمعاملات غير العادية.
 - كفاية الأحكام والتدابير الفنية التي يحددها الخبير الاكتواري.
 - تقارير الخبير الاكتواري ذات الصلة بالبيانات المالية.
 - المشاكل الكبيرة في التعامل مع الإدارة التي أثرت على عمل التدقيق.
 - الرقابة الداخلية وتقييم أصول الشركة والملاءة المالية.
 - أي قضايا أخرى تدركها اللجنة وتدرج ضمن مسؤولياتها.
 - أي تعديلات أدخلت على نطاق المراجعة وأسباب الرفض.
 - مراجعة خطابات الإدارة التي أعدها المراجعون الخارجيون وتعليقات إدارة الشركة عليها.

02

لجنة المراجعة

تتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة المراجعة في الإشراف على الضوابط المالية للشركة بما في ذلك الكشف عن الرقابة الداخلية المناسبة وأنشطة التدقيق الخارجي والداخلي، وعمليات الالتزام، وإعداد التقارير، وتقديم تقرير عن نتائج أنشطتها إلى المجلس. علاوة على ذلك، لمراجعة السياسات المحاسبية المعمول بها وتقديم المشورة للمجلس بشأن أي توصيات بشأنها.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية في حين أن مراجعي الحسابات المستقلين مسؤولون عن تدقيق تلك البيانات المالية التي تتوافق مع المعايير المحاسبية المعمول بها، على سبيل المثال هيئة المحاسبين ومعايير التقارير المالية الدولية (حسب الاقتضاء) تتخذ لجنة التدقيق الإجراءات المناسبة لتعيين «اسلوب» للشركة لإعداد التقارير المالية الجيدة والممارسات التجارية السليمة لمخاطر العمل وثقافة الالتزام والسلوك الأخلاقي. بالإضافة إلى ذلك، تأخذ لجنة التدقيق في «متكاملة للتأمين» الإرشادات من لجنة المراجعة في شركات التأمين و/أو شركات إعادة التأمين الصادرة عن إدارة الرقابة على التأمين في البنك المركزي السعودي.

وفقاً لهيئة السوق المالية إذا نشأ تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة، أو إذا رفض مجلس الإدارة وضع توصيات اللجنة موضع التنفيذ، يتم «العمل فيما يتعلق بتعيين المدقق الخارجي للشركة أو فصله أو تحديد مكافأته، وتقييم أدائه أو تعيين المدقق الداخلي، ويجب أن يتضمن تقرير المجلس توصيات اللجنة ومبرراتها وأسباب عدم اتباع هذه التوصيات.



02 التقارير المالية

- مراجعة وتوصية اعتماد البيانات المالية السنوية والربع سنوية إلى مجلس الإدارة.
- استعراض السياسات والإجراءات المحاسبية الهامة بالإضافة إلى التعديلات التي يمكن إدخالها عليها.
- التأكد من أن جميع المعاملات المالية وفقاً للقواعد واللوائح المحلية.

03 التدقيق الداخلي

- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين أو إقالة مدير إدارة التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي. تتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين السعودي كتابةً.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية للشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ الأنشطة والمهام التي يحددها مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات وإجراءات التدقيق الداخلي على أساس سنوي أو دوري وإعداد تقارير مكتوبة وتوصياته بشأنه.
- ضمان استقلالية إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم والتأكد من عدم وجود قيود على نطاق عملهم أو أي عوائق قد تؤثر سلباً على عملهم.
- تحديد الراتب الشهري والمكافأة لمدير إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي بعد الحصول على موافقة خطيه من مجلس الإدارة.
- مراجعة خطة التدقيق للمدققين الداخليين.
- مراجعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى المجلس.
- تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق التعليقات الواردة في التقارير.
- ط تقييم الكفاءة ومستوى فعالية وموضوعية في قسم التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي.
- ك. مراجعة تقييم المدقق الداخلي للرقابة الداخلية لهيئة النقد العربي السعودي، عمليات إدارة الرقابة على التأمين.

04 الإلتزام

- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين وإقالة المدير أو إدارة مراقبة الإلتزام أو مسؤول الإلتزام. تتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة كتابةً من هيئة التأمين السعودي.
- ضمان استقلالية إدارة مراقبة الإلتزام أو مسؤول الإلتزام في أداء مهامهم والتأكد من عدم وجود قيود على نطاق عملهم أو أي عوائق قد تؤثر سلباً على عملهم.
- تحديد الراتب الشهري ومكافأة مدير إدارة الرقابة على الإلتزام أو مسؤول الإلتزام بعد الحصول على موافقة كتابية من مجلس الإدارة.
- مراجعة والموافقة على تنفيذ خطة الإلتزام وتقارير إدارة الرقابة أو مسؤول الإلتزام بما في ذلك أي مخاطر عالية للنتائج الاحتمالية وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة تعليقات هيئة التأمين السعودي ووجد الإشراف والرقابة وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.
- ز. تقييم الكفاءة ومستوى فعالية وموضوعية في قسم مراقبة الإلتزام أو مسؤول الإلتزام.
- ط. متابعة التقارير الصادرة عن هيئة التأمين السعودي ووجود الإشراف والرقابة ذات الصلة بالإضافة إلى أي تطورات دولية مثل المبادئ التوجيهية للرابطة الدولية لمشرفي قطاع التأمين وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.

05 الإشراف على الضوابط على العمليات

التأكد من أن الشركة لديها مدونة سلوك مكتوبة معتمدة من قبل مجلس إدارتها لضمان إجراء أنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.

06 مجلس الإدارة

تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة لا تقل عن ربع سنوي عن أنشطتها، والقضايا والتوصيات ذات الصلة. توفير وسيلة اتصال مفتوحة بين التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين ومجلس الإدارة.

07 مسؤوليات أخرى

- وضع خطة مفصلة توضح أدوارها ومسؤولياتها وتفويضها، بشرط الموافقة على الخطة للتنفيذ بقرار من مجلس الإدارة.
- مراجعة المعاملات داخل المجموعة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة.
- متابعة الدعاوى القضائية المهمة المقدمة من أو ضد الشركة وتقديم التقارير الدورية ذات الصلة إلى المجلس.
- ضمان الاستخدام الأمثل وضوابط تكنولوجيا المعلومات اللازمة لتوليد معلومات وبيانات دقيقة وموثوق بها.
- أعضاء لجنة التدقيق مسؤولون أمام هيئة التأمين السعودي ومساهمي الشركة ومجلس الإدارة عن تنفيذ مواد «لائحة لجنة التدقيق في التأمين» و/أو شركات إعادة التأمين وتنفيذ خطة عمل اللجنة الصادرة بقرار من مجلس الإدارة.
- و. ينبغي لأعضاء اللجنة، أثناء أدائهم لمهامهم، إعطاء أولوية لمصالح الشركة ضد أي اعتبارات أخرى قد تؤثر على عملهم أو قراراتهم.

08 مسؤوليات أعضاء اللجنة الفردية

- أ. حضور جميع أو غالبية اجتماعات اللجنة.
- ب. تخصيص وقتاً كافياً للمشاركة في إدارة اجتماعات لجنة التدقيق.
- ج. إبلاغ رئيس اللجنة كتابةً إذا لم يتمكنوا من حضور الاجتماع.
- د. الحفاظ على سرية معلومات الشركة المكتسبة من خلال أداء واجباتهم وعدم نشر المعلومات السرية للمساهمين خارج الجمعية العامة أو إلى أي طرف آخر.
- ه. ضمان سلامة إدارة شؤون لجنة الاجتماعات.
- و. اكتساب المهارات والدورات التدريبية اللازمة للمشاركة وإدارة شؤون اللجنة.
- ز. المشاركة والتصويت على قرارات اللجنة.
- ح. تقديم الدعم الكامل لرئيس (ونائب رئيس) اللجنة في إعداد جدول أعمال الاجتماعات والتأكيد على محاضر الاجتماعات.
- ط. إبلاغ أعضاء اللجنة الآخرين بأي تغيير في الأنظمة والممارسات القيادية التي تؤثر على دور ومسؤوليات اللجنة.

اجتماعات لجنة المراجعة (الدورة السابقة)

اسم العضو	المنصب	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	نسبة الحضور
		2025/02/03م	2025/02/24م	2025/04/24م	2025/05/05م	2025/05/29م	2025/07/31م	
باسل بن جبر	رئيس لجنة المراجعة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
مصطفى عبداللطيف	عضو لجنة المراجعة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
محمد حلمي	عضو لجنة المراجعة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

أعضاء لجنة المراجعة (الدورة الحالية)

م	العضو	المنصب	الصفة
1	محمد السلطان	رئيس لجنة المراجعة	مستقل
2	خالد عبدالعزيز الحوشان	عضو لجنة المراجعة	مستقل
3	محمد عبدالمحسن العساف	عضو لجنة المراجعة	مستقل

أعضاء لجنة المراجعة (الدورة السابقة)

م	العضو	المنصب	الصفة
1	باسل بن جبر	رئيس لجنة المراجعة	مستقل
2	مصطفى عبداللطيف	عضو لجنة المراجعة	مستقل
3	محمد حلمي	عضو لجنة المراجعة	مستقل

أعضاء اللجنة من خارج مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية



الأستاذ محمد يوسف حلمي عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية

- جامعة جونسن وويلز الولايات المتحدة - ماجستير محاسبة.
- جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية - بكالوريوس.

المناصب الحالية

- المتقدمة للتقنية والأمن السيبراني الرئيس التنفيذي المالي.

المناصب السابقة

- الاتصالات السعودية مدير إدارة السياسات والإجراءات المالية.
- التعاونية للتأمين - مدير الحسابات العامة.
- السعودية الإماراتية للنقل المتكامل - المدير المالي.
- مدير المالية والحوكمة BAE Systems.
- ملاذ للتأمين - مدير المراجعة الداخلية.
- KPMG - مراجع أول.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- المتقدمة للتقنية والأمن السيبراني الرئيس التنفيذي المالي.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- الاتصالات السعودية - مدير إدارة السياسات والإجراءات المالية.
- التعاونية للتأمين - مدير الحسابات العامة.
- السعودية الإماراتية للنقل المتكامل - المدير المالي.
- BAE Systems - مدير المالية والحوكمة.

إجمالي سنوات الخبرة

20 سنة

أعضاء اللجنة من خارج مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

الأستاذ خالد بن عبدالعزيز الحوشان

عضو في لجنة المراجعة



المؤهلات العلمية

- حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نيوكاسل - أستراليا.
- ماجستير في المالية التطبيقية من جامعة نيوكاسل - أستراليا.
- الدبلوم العالي في التجارة الدولية من جامعة نيوكاسل - أستراليا.

المناصب الحالية

- مدير المراجعة الداخلية - البرنامج الوطني لتطوير قطاع الثروة الحيوانية و السمكية.
- مدير المراجعة الداخلية - شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات.

المناصب السابقة

- مدير إدارة المراجعة الداخلية - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني.
- عضو لجنة المراجعة - شركة الشرقية للتنمية.
- عضو لجنة معايير المراجعة - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين SOCPA.
- مدير إدارة المراجعة الداخلية - شركة سفاري القابضة.
- عضو مجلس إدارة و لجنة الترشيحات و المكافآت - شركة الجبس الاهلية.
- عضو لجنة المراجعة - الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني.
- مدير المراجعة الداخلي - المختبر الوطني برنامج الرعاية الصحية الأولية.
- عضو لجنة المراجعة - شركة نسيج العالمية التجارية.
- عضو لجنة المراجعة - شركة المصافي العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية لصناعة الورق.
- عضو لجنة المراجعة - شركة كيماويات الميثانول.
- عضو لجنة المراجعة - شركة بنان العقارية.
- رئيس لجنة المخاطر - شركة بحر العرب المالية.
- عضو لجنة المراجعة - الشركة الكيمائية السعودية القابضة.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- مدير المراجعة الداخلية - البرنامج الوطني لتطوير قطاع الثروة الحيوانية و السمكية.
- مدير المراجعة الداخلية - شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- مدير إدارة المراجعة الداخلية - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني.
- مدير إدارة المراجعة الداخلية - شركة سفاري القابضة.
- مدير المراجعة الداخلية - المختبر الوطني برنامج الرعاية الصحية الأولية.
- عضو مجلس إدارة - شركة الجبس الاهلية.

إجمالي سنوات الخبرة

24 سنة

الأستاذ محمد بن عبدالمحسن العساف

عضو لجنة المراجعة



المؤهلات العلمية

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، السعودية.
- درجة الزمالة في المحاسبة من الهيئة السعودية للمحاسبين و المراجعين.

المناصب الحالية

- شركة السلام لصناعة الطائرات - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة.
- شركة الكسائي الطبية - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة.
- مؤسسة الشيخ محمد بن عبدالعزيز الحبيب الخيرية - عضو لجنة المراجعة.
- مؤسسة عبداللطيف العيسى الخيرية - عضو لجنة المراجعة.
- مؤسسة عبدالله السبيعي الخيرية - عضو لجنة المراجعة.
- الشركة السعودية للصناعات العسكرية - الرئيس التنفيذي المالي .

المناصب السابقة

- شركة الفاخرة للخياطة - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة.
- شركة إنترنت الأشياء - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة التعينات.
- STC - نائب رئيس المالية.
- STC - المدير العام للتمويل.
- STC الكويت - الرئيس التنفيذي المالي ورئيس عام للمالية.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- شركة السلام لصناعة الطائرات - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة.
- شركة الكسائي الطبية - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة.
- الشركة السعودية للصناعات العسكرية - الرئيس التنفيذي المالي .

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- شركة الفاخرة للخياطة - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة.
- شركة إنترنت الأشياء - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة التعينات.
- STC - نائب رئيس المالية.
- STC - المدير العام للتمويل.
- STC الكويت - الرئيس التنفيذي المالي.

إجمالي سنوات الخبرة

30 سنة

03

لجنة الاستثمار

من واجبات لجنة الاستثمار الإعداد والمراجعة والموافقة على سياسة الاستثمار الخاصة بالشركة، ووضع إستراتيجية الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع لوائح وأنظمة هيئة التأمين السعودي.

تتضمن مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار ما يلي:

1. تقييم اقتراحات الاستثمار المقدمة من الإدارة العليا.
2. صياغة سياسة الاستثمار ومراجعة تنفيذ الأنشطة الاستثمارية على أساس دوري. تشمل هذه الأنشطة على سبيل المثال لا الحصر:
 - مراجعة أداء كل فئة أصول.
 - مراقبة مخاطر السياسة بشكل عام.
 - تقديم تقرير مراجعة أداء لمجلس الإدارة.
- 3.مراجعة سياسات وإجراءات الشركة المتعلقة بالاستثمار على أساس سنوي أو دوري والتوصية بالتعديلات التي تطرأ عليها.
4. وضع إستراتيجية الاستثمار بالتوافق مع سياسة الاستثمار الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
5. التأكد من التنفيذ السليم لسياسة / استراتيجية الإستثمار على أساس ربع سنوي.
6. وضع ومراجعة مبادئ الاستثمار للشركة.
7. وضع ومراجعة معايير جودة إستراتيجية الشركة للاستثمار.
8. وضع ومراجعة المبادئ التوجيهية لهيكلية محفظة الشركة.
9. مراجعة تحليل الأسواق المالي المحضر من قبل قسم الاستثمار ومدير الأصول.
10. مراجعة دخل الاستثمار وأدائه وفق الخطة الموضوعة.
11. ضمان التزام جميع الأنشطة الاستثمارية بمتطلبات لائحة الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي وأي قوانين ولوائح أخرى سارية.
12. مراجعة التقرير الشهري الذي أعدته الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الفترة وهيكل المحفظة وتكوينها والتعرض للمخاطر وتفاصيل أي حدود تنظيمية أو داخلية خرقت خلال الفترة وكذلك الإجراءات المتخذة؛ الأنشطة المخططة للمستقبل.

اجتماعات لجنة المراجعة (الدورة الحالية)

اسم العضو	المنصب	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاجتماع التاسع	نسبة الحضور
		2025/10/29م	2025/10/30م	2025/12/07م	
محمد السلطان	رئيس لجنة المراجعة	✓	✓	✓	100%
خالد عبدالعزيز الحوشان	عضو لجنة المراجعة	✓	✓	✓	100%
محمد عبدالمحسن العساف	عضو لجنة المراجعة	✓	✓	✓	100%

أعضاء اللجنة من خارج مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية



الأستاذ انيل ديكسيت

عضو لجنة الاستثمار

المؤهلات العلمية

- كلية مانشستر للأعمال، جامعة مانشستر، المملكة المتحدة -المالية ماجستير إدارة الأعمال.
- معهد تطوير الإدارة والبحوث، الهند المالية دبلوم دراسات عليا في الإدارة.
- جامعة بونه، الهند الكيمياء بكالوريوس العلوم.

المناصب الحالية

- رئيس الاستثمار ونائب الرئيس التنفيذي شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.

المناصب السابقة

- رئيس الاستثمار ونائب الرئيس التنفيذي شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.
- مدير - الاستثمارات أليانز جلوبال إنفستورز، سنغافورة.
- نائب الرئيس - التحليل المالي ونظم المعلومات الإدارية أيوذا أليانز سي بي لايف، تايلاند.
- مدير - إدارة التأمين على الحياة الدولية أليانز للتأمين على الحياة، ألمانيا.
- متدرب إداري أليانز آسيا باسيفيك، سنغافورة.

الشركات الحالية التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس الاستثمار ونائب الرئيس التنفيذي شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.

الشركات السابقة التي يكون فيها عضو مجلس إدارتها أو أحد مديريها

- رئيس الاستثمار ونائب الرئيس التنفيذي شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.
- مدير - الاستثمارات أليانز جلوبال إنفستورز، سنغافورة.
- نائب الرئيس - التحليل المالي ونظم المعلومات الإدارية أيوذا أليانز سي بي لايف، تايلاند.
- مدير - إدارة التأمين على الحياة الدولية أليانز للتأمين على الحياة، ألمانيا.

إجمالي سنوات الخبرة

25 سنة

أعضاء لجنة الاستثمار (الدورة السابقة)

م	العضو	المنصب	الصفة
1	انيل ديكست	رئيس لجنة الاستثمار	غير تنفيذي
2	إيلينا ستوكانوفا (التعيين في شهر ابريل 2025)	رئيسة لجنة الاستثمار	غير تنفيذي
3	باسل بن جبر	عضو لجنة الاستثمار	مستقل
4	عبدالرحمن محمد بن دخيل	عضو لجنة الاستثمار	تنفيذي

الاستقالات

الاسم	التاريخ الاستقالة	المنصب
انيل ديكست	2025/3/31	رئيس لجنة الاستثمار

أعضاء لجنة الاستثمار (الدورة الحالية)

م	العضو	المنصب	الصفة
1	إيلينا ستوكانوفا	رئيس لجنة الاستثمار	غير تنفيذي
2	خالد عبد الله السويلم	عضو لجنة الاستثمار	مستقل
3	ماجد السدحان	عضو لجنة الاستثمار	غير تنفيذي
4	عبدالرحمن بن محمد بن دخيل	عضو لجنة الاستثمار	تنفيذي

اجتماعات لجنة الاستثمار (الدورة الحالية)

نسبة الحضور	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	المنصب	اسم العضو
	2025/12/08م	2025/09/29م		
100%	✓	✓	رئيسة لجنة الاستثمار	إيلينا ستوكانوفا
100%	✓	✓	عضو لجنة الاستثمار	د. خالد عبد الله السويلم
100%	✓	✓	عضو لجنة الاستثمار	ماجد السدحان
100%	✓	لم يعين بعد	عضو لجنة الاستثمار	عبدالرحمن بن محمد بن دخيل (تاريخ التعيين 2025/11/3)

اجتماعات لجنة الاستثمار (الدورة السابقة)

نسبة الحضور	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	المنصب	اسم العضو
	2025/06/11م	2025/03/12م		
100%	مستقيل	✓	رئيس لجنة الاستثمار	انيل ديكست
100%	✓	لم تعين بعد	رئيسة لجنة الاستثمار	إيلينا ستوكانوفا
50%	لم يحضر	✓	عضو لجنة الاستثمار	باسل بن جبر
100%	✓	✓	عضو لجنة الاستثمار	عبدالرحمن الدخيل

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت (الدورة السابقة)

م	العضو	المنصب	الصفة
1	عبد الله الحسيني	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل
2	اسامة السابق	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل
3	حسام منصور	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي
4	ستيفانو نالين	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت (الدورة السابقة)

اسم العضو	المنصب	الاجتماع الأول			الاجتماع الثاني			الاجتماع الثالث			نسبة الحضور
		2025/03/18م	2025/06/17م	2025/06/24م	2025/06/17م	2025/06/24م	2025/06/24م	2025/06/24م	2025/06/24م		
عبد الله الحسيني	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%	
اسامة السابق	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%	
حسام منصور	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%	
ستيفانو نالين	عضو لجنة	لم يحضر، ووكل حسام للتصويت عنه	لم يحضر، ووكل حسام للتصويت عنه	لم يحضر، ووكل حسام للتصويت عنه	لم يحضر، ووكل حسام للتصويت عنه	لم يحضر، ووكل حسام للتصويت عنه	لم يحضر، ووكل حسام للتصويت عنه	لم يحضر، ووكل حسام للتصويت عنه	لم يحضر، ووكل حسام للتصويت عنه	33%	

04

لجنة الترشيحات والمكافآت

إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

1. التوصية بتعيينات العضوية في مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة. تضمن اللجنة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته أو أي جريمة تمس الشرف أو الأمانة لهذه العضوية.
2. مراجعة هيكل وتكوين مجلس الإدارة بانتظام والتوصية بالتغييرات.
3. تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح، بما في ذلك ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين، على الأقل سنوياً.
4. تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة واللجان والتوصية بالعلاجات.
5. إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة للعضوية في مجلس الإدارة، بما في ذلك الوقت الذي يجب أن يجزئه عضو مجلس الإدارة لأنشطة المجلس.
6. وضع سياسات واضحة فيما يتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والأنشطة العليا.
7. تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان بشكل منتظم (مرة واحدة على الأقل سنوياً).
8. اعتماد وتقييم خطط وسياسات وبرامج التعويضات والخلافة للشركة.
9. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار وعزل أعضاء كبار التنفيذيين.
10. تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مختلف القضايا المتعلقة بالتعيين والمكافآت.
11. التأكد من أن مراجعة الأجور السنوية تتم بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية (من خلال المراجعة الداخلية أو شركة متخصصة خارجية).
12. مراجعة سياسات وإجراءات الموارد البشرية على أساس سنوي أو دوري والتوصية بتعديلات عليها.



لجنة المخاطر

تهدف اللجنة إلى الإشراف على وظيفة إدارة المخاطر وضمان تحديد المخاطر التي قد تهدد الشركة والمحافظة المقبولة عليها.

إن واجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر هي كما يلي:

1. تحديد المخاطر التي قد تهدد الشركة والمحافظة على المخاطر مقبولة بالنسبة للشركة.
2. الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
3. تحديد استراتيجية شاملة لشركة إدارة المخاطر، والإشراف على تنفيذها، ومراجعتها وتحديثها على أساس منتظم مع مراعاة التطورات الداخلية والخارجية للشركة.
4. مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
5. إعادة تقييم قدرة تحمل وتعرض الشركة للخطر على أساس منتظم (على سبيل المثال من خلال تمارين اختبار التحمل).
6. تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والتوصية باتخاذ إجراءات لإدارتها.
7. تقديم المشورة للمجلس بشأن القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر.

يشمل نطاق لجنة المخاطر فئات المخاطر أدناه مع فئاتها الفرعية التالية:

1. مخاطر السوق: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسهم ومخاطر الممتلكات ومخاطر العملات ومخاطر الانتشار ومخاطر السيولة.
2. مخاطر تقصير الطرف المقابل: إعادة التأمين والتركيز والأطراف المقابلة الأخرى ومخاطر الائتمان.
3. الاكتتاب لمنتجات التأمين العام: التسعير (عام)، التسعير (الصحة)، الحجز (عام)، الحجز (الصحة)، الكوارث العامة وانتهاء المدة.
4. الاكتتاب لمنتجات التأمين على الحياة: الوفيات، طول العمر، الاعتلال والإعاقة، الفاصل، المصاريف والكوارث.
5. المخاطر الاستراتيجية: الأعمال، السوق / الدولة والسمعة.
6. المخاطر التشغيلية: الاحتيال الداخلي، الاحتيال الخارجي، الموارد البشرية، الأضرار المادية، الهجمات الإلكترونية، تعطل النظام، جودة البيانات وإدارة العمليات.
7. المخارجات الاكتوارية: الحجز والتأمين على غير الحياة والتأمين على الحياة وإعادة التأمين والملاءة.
8. الرقابة: الإدارة العليا، إدارة المخاطر، الامتثال، التدقيق، الإدارة التشغيلية.
9. سلوك الأعمال: تطوير المنتجات، والإفصاح عن ترويج المنتجات والمبيعات، والمطالبات، والشكاوى وحماية الخصوصية
10. الرقابة ومكافحة غسل الأموال: المخاطر الرقابية، مكافحة غسل الأموال.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت (الدورة الحالية)

م	العضو	المنصب	الصفة
1	مصطفى أحمد عبد اللطيف	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل
2	محمد حسين السلطان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل
3	حسام منصور	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي
4	ستيفانو نالين	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي
5	جوجال كيشور مادان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت (الدورة الحالية)

اسم العضو	المنصب	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	نسبة الحضور
		2025/11/04م	2025/11/13م	2025/11/20م	2025/11/26م	2025/12/10م	
مصطفى أحمد عبد اللطيف	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	100%
محمد حسين السلطان	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	100%
حسام منصور	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	100%
ستيفانو نالين	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	100%
جوجال كيشور مادان	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	100%

أعضاء لجنة المخاطر (الدورة الحالية)

م	العضو	المنصب	الصفة
1	جوجال كيشور مادان	رئيس لجنة المخاطر	غير تنفيذي
2	ستيفانو نالين	عضو لجنة المخاطر	غير تنفيذي
3	شارالامبوس ميلوناس	عضو لجنة المخاطر	تنفيذي

اجتماعات لجنة المخاطر (الدورة الحالية)

اسم العضو	المنصب	الاجتماع الخامس		الاجتماع السادس	نسبة الحضور
		2025/10/29 م	2025/12/18 م		
جوجال كيشور مادان	رئيس لجنة المخاطر	✓	✓	✓	100%
ستيفانو نالين	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓	100%
شارالامبوس ميلوناس	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓	100%

أعضاء لجنة المخاطر (الدورة السابقة)

م	العضو	المنصب	الصفة
1	جوجال كيشور مادان	رئيس لجنة المخاطر	غير تنفيذي
2	شارالامبوس ميلوناس	عضو لجنة المخاطر	تنفيذي
3	عبدالله الحسيني	عضو لجنة المخاطر	مستقل
4	اسامة السابق	عضو لجنة المخاطر	مستقل

اجتماعات لجنة المخاطر (الدورة السابقة)

اسم العضو	المنصب	الاجتماع الأول				نسبة الحضور
		2025/02/05 م	2025/05/28 م	2025/06/16 م	2025/07/31 م	
جوجال كيشور مادان	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	100%
شارالامبوس ميلوناس	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓	100%
عبدالله الحسيني	عضو لجنة	✓	✓	✓	✓	100%
اسامة السابق	عضو لجنة	✓	✓	✓	لم يحضر	75%

خبرات الإدارة التنفيذية



الأستاذ عبدالرحمن الدخيل الرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية

- حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية و الإدارة المالية من جامعة الملك سعود وماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال والخدمات المالية و التأمين من جامعة جالين.

الخبرات

- الرئيس تنفيذي - شركة المتوسط و الخليج للتأمين، المدير العام - شركة بروج للتأمين التعاوني، المدير العام لإدارة التأمين و الدعم الفني - التعاونية للتأمين.

سنوات الخبرة

28



الأستاذ غانا سيكار كلافجينا الرئيس التنفيذي للتقنية

المؤهلات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال تخصص مالية و تأمين - ماجستير إدارة مصرفية - ماجستير تجارة.

الخبرات

- نائب الرئيس والرئيس التنفيذي الفني - سايكو للتأمين ، مكتب تأمين ومعالج مطالبات - الشركة الوطنية للتأمين المحدودة ، مدير التأمين البنكي - شركة يوناييتد انديا للتأمين ، مدير العمليات - مجموعة ICICI المالية.

سنوات الخبرة

17

كبار المسؤولين التنفيذيين

تضم الإدارة التنفيذية في شركة «متكاملة للتأمين» نخبة من ذوي الكفاءة والخبرات والمعارف الواسعة اللازمة لإدارة أعمالها، بما يتواءم مع أهداف وتوجيهات مجلس الإدارة والمساهمين. حيث نجحت الشركة في استقطابهم، فيما تعمل على تنمية قدرات مجموعة من الموظفين المؤهلين وترقيتهم لتسلم مناصب إدارية عليا في الشركة مستقبلاً.

العضو	المنصب	الجنسية
عبدالرحمن الدخيل	الرئيس التنفيذي	السعودية
غانا سيكار كلافجينا.	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	الهند
سامي المالكي	الرئيس التنفيذي للمبيعات	السعودية
محمد زيدان	الرئيس التنفيذي الإكتواري	الأردن
هاني البخيتان	الرئيس التنفيذي المالي	السعودية
نصار العنزي	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	السعودية

الاستقالات

الاسم	التاريخ الاستقالة	المنصب
هاني البخيتان	2025/12/22	الرئيس التنفيذي المالي
نصار العنزي	2025/11/23	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية



الأستاذ هاني البخيتان

الرئيس التنفيذي المالي

المؤهلات العلمية

- حاصل على ماجستير محاسبة - University of Central Missouri.
- بكالوريوس محاسبة - University of Central Missouri.
- دبلوم تسويق - MLS International College.
- دبلوم مبيعات - Institute of Public Administration.

الخبرات

- القائم بأعمال المدير المالي - شركة الصقر للتأمين التعاوني.
- مساعد المدير المالي - شركة الصقر للتأمين التعاوني.
- أخصائي الاستثمارات والخزينة - شركة متلايف للتأمين التعاوني.
- محاسب (Accounts Officer) - شركة متلايف للتأمين التعاوني.
- أخصائي التقارير المالية والميزانية - شركة وفا للتأمين التعاوني.

سنوات الخبرة

26



الأستاذ نزار العنزي

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

المؤهلات العلمية

- حاصل على دبلوم بالمحاسبة من كلية إيبينج فورست - بكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة - ماجستير إدارة الأعمال من جامعة دار العلوم.

الخبرات

- يتمتع بخبرة تزيد عن 26 سنة في العمل في القطاع الخاص حيث بدأ في (Saudi Co for hotels) كأخصائي موارد بشرية وانتقل إلى (FCTC) كمدير موارد بشرية وبعدها حيث بدأ كرئيس التنفيذي للموارد البشرية في شركة البيانز - متكاملة حالياً.

سنوات الخبرة

26



الأستاذ سامي المالكي

الرئيس التنفيذي للمبيعات

المؤهلات العلمية

- حاصل على درجة الزمالة في تقنية الاتصالات - كلية الاتصالات والإلكترونيات، جدة.
- دبلوم التأمين من معهد التأمين القانوني - لندن.

الخبرات

- رئيس تجاري - شركة عناية السعودية للتأمين، مساعد نائب الرئيس للمبيعات (التأمين العام والمركبات) - تكافل الراجحي.
- مدير إقليمي (المنطقة الغربية) - العالمية للتأمين، مدير العمليات - آليانز.
- المدير الإقليمي للإكتتاب - الأهلية للتأمين.

سنوات الخبرة

19



الأستاذ محمد زيدان

الرئيس التنفيذي للإكتواري

المؤهلات العلمية

- الرئيس التنفيذي للإكتواري.
- حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الاكتوارية من الجامعة الأردنية عام 2006 وهو زميل مشارك في جمعية الإكتواريين (ASA).

الخبرات

- يتمتع بخبرة تزيد عن 19 عاماً في قطاع التأمين. عمل في عدة مناصب في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) - مدير البحث والتطوير ومدير الإدارة الاكتوارية. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للإكتواري في شركة متكاملة للتأمين، وعضو في اللجنة التوجيهية للإستراتيجية. عمل على تأسيس قسم الاكتوارية في الشركة وشركات التأمين التي عمل بها سابقاً. يمتلك خبرة واسعة في تسعير منتجات التأمين، وتكوين المخصصات الفنية، وإعادة التأمين، والتخطيط المالي، وتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 17). كما يلعب دوراً رئيسياً في تقديم المشورة للإدارة العليا ومجلس الإدارة فيما يتعلق بالأداء المالي والاستراتيجية، وقاد العديد من المبادرات الاستراتيجية والتنظيمية.

سنوات الخبرة

20

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين

سياسة توزيع المكافآت في الشركة

تهدف سياسة مكافآت مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية إلى وضع معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، وتحديد جميع المكافآت المستحقة لهم مما يحفزهم على تأدية مهامهم على أكمل وجه، وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركة الأساس والأنظمة ذات اللوائح ذات العلاقة.

طبقاً للمادة التاسعة عشر في النظام الأساس للشركة، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تكون كالآتي:

1. مكافأة سنوية ثابتة قدرها (200,000) مائتي ألف ريال سعودي لكل عضو مجلس إدارة.
2. بدل حضور جلسات مجلس الإدارة بمبلغ (3,000) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره العضو.
3. تعويض الأعضاء المقيمين خارج مدينة الرياض عن المصاريف الفعلية المتعلقة بحضور الاجتماعات، بما في ذلك تكاليف السفر والإقامة.
4. يستحق العضو مكافآته اعتباراً من تاريخ انضمامه إلى مجلس الإدارة وبما يتناسب مع مدة عضويته وعدد الاجتماعات التي حضرها.
5. لا يجوز صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة إلا بعد موافقة الجمعية العامة، ولا يحق للعضو التصويت على مكافآته.
6. يجوز منح أعضاء مجلس الإدارة مكافآت إضافية مقابل أي أعمال تنفيذية أو فنية أو استشارية يتم تكليفهم بها من قبل الشركة، وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.
7. لا يجوز أن تكون مكافآت الأعضاء المستقلين نسبة من أرباح الشركة أو مرتبطة بشكل مباشر بأدائها المالي.

تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام 2025م و الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه

يتم تقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان دورياً وذلك للتأكد من استمرار استيفائهم للمعايير والشروط الواردة في الإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة واستمرار استيفائهم لجميع متطلبات الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن هيئة التأمين وعن هيئة السوق المالية.

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء تقييم أعضاء مجلس الإدارة والمجلس ككل بصفة دورية وبحد أدنى مرة واحدة سنوياً، مع الأخذ بعين الاعتبار سرية ذلك التقييم. يتمثل التقييم بنموذج تقييم دوري لكل من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة حيث يقوم أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أعضاء مجلس الإدارة ولجانته بينما يقوم كل من رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الآخرين بتقييم أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت الذين هم جزء من أعضاء مجلس الإدارة إلى التقييم الذاتي.

تم تطبيق سياسة التقييم من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت كما ذكر أعلاه معايير لتقييم كل عضو على حده وتم اعتماد نماذج محدثة لتقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وعمل المجلس ككل.

الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة لإحاطة الأعضاء وبخاصة غير التنفيذيين، بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

تضم شركة «متكاملة للتأمين» وحدة مختصة بإدارة علاقات المساهمين معنية بالإجابة على كافة استفسارات وشكاوى أو آراء واقتراحات المساهمين بالتواصل هاتفياً أو عن طريق المراسلات عبر البريد الإلكتروني. يتم إحاطة أعضاء مجلس الإدارة باتصالات المساهمين وملاحظاتهم، وذلك من خلال رفع تقارير سنوية أو ربعية موجزة تتضمن معلومات تخص شؤون المساهمين الاستفسارات التي تم طرحها والإجراءات التي تم اتخاذها للرد على تساؤلاتهم بشكل مرضي ومناسب. يتم إحاطة جميع أعضاء المجلس بما فيهم غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها.

آلية التواصل مع المساهمين

0118213090



رقم الهاتف

InvestorsAffairs@mutakamela.sa



البريد الإلكتروني

https://mutakamela.sa/



الموقع الإلكتروني

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتكون مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة (بما في ذلك اللجان الفرعية) مما يلي:

- مكافأة ثابتة قدرها (75,000) خمسة وسبعون ألف ريال سعودي سنويًا.
- بدل حضور قدره (3,000) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل جلسة يتم حضورها.
- بدل لمصاريف السفر والإقامة والمعيشة وفقًا لسياسات الشركة.

تُحدد مكافأة عضوية اللجان بمبلغ (75,000) ريال سعودي لكل لجنة، وذلك بغض النظر عن عدد اللجان التي يشارك فيها العضو، سواء كان عضو مجلس إدارة أو عضوًا خارجيًا من خارج المجلس.

يُخصص مبلغ إضافي قدره (40,000) أربعون ألف ريال سعودي لأمين سر مجلس الإدارة، و(30,000) ثلاثون ألف ريال سعودي لأمين سر اللجان الفرعية.

ولضمان تطوير الخبرات التخصصية، لا يجوز للموظف أن يشغل منصب أمين سر لأكثر من لجنة واحدة في نفس الوقت.

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة لاعتماد مكافآت أعضاء اللجان.

يكون استحقاق عضو اللجنة للمكافأة بناءً على مدة العضوية وعدد الاجتماعات التي يحضرها.

يجب على أعضاء مجلس الإدارة الامتناع عن التصويت على مكافآت اللجان التي يكونون أعضاء فيها.

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد ومراجعة نماذج وإجراءات تقييم أداء أعضاء اللجان بشكل سنوي.

مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

1. تقوم الشركة بدفع الراتب الأساسي والمزايا والبدلات الأخرى للإدارة التنفيذية اعتمادًا على هيكل الدرجات الوظيفية ومستويات الرواتب والسياسات الداخلية والتي تيم اعتمادها من مجلس الإدارة، وأي منافع إضافية يتم اقتراحها من قبل الرئيس التنفيذي ومن ثم مناقشتها مع لجنة الترشيحات والمكافآت للتوصية بها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها واعتمادها.

2. يجوز لمجلس الإدارة حسب تقديره منح زيادة في الراتب الأساسي لأعضاء الإدارة التنفيذية في الحالات التي تراها مبررة وبما يتوافق مع السياسات الداخلية للشركة

ضوابط تحديد وصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

1. أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.

2. أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة المكافآت والترشيحات.

3. أن تكون المكافأة متناسبة مع نشاط الشركة والمهارة اللازمة لإدارتها.

4. أن يؤخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة أعضاء مجلس الإدارة.

5. أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس إدارة ذوي كفاءة وخبرة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.

6. يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة للموافقة على صرفها، ويتم ذلك بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ومع شروط معتمدة من الجمعية العامة ولا تعتمد أي من المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة إلا بعد موافقة الجمعية العامة عليها. ولا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة.



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة الممنوحة لعام 2025م الدورة السابقة :

المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافأة المتغيرة						المكافآت الثابتة					الأعضاء			
			المجموع	الأسهام الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو أمين السر إذا كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان		بدل جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً - الأعضاء المستقلين																	
0	150,000	0	0	0	0	0	0	0	0	150,000	0	0	0	21,000	9,000	120,000	عبدالله الحسيني
0	150,000	0	0	0	0	0	0	0	0	150,000	0	0	0	21,000	9,000	120,000	باسل بن جبر
0	147,000	0	0	0	0	0	0	0	0	147,000	0	0	0	18,000	9,000	120,000	أسامة السابق
0	447,000	0	0	0	0	0	0	0	0	447,000	0	0	0	60,000	27,000	360,000	المجموع
ثانياً - الأعضاء غير التنفيذيين																	
0	138,000	0	0	0	0	0	0	0	0	138,000	0	0	0	9,000	9,000	120,000	الوليد الدريعان
0	141,000	0	0	0	0	0	0	0	0	141,000	0	0	0	12,000	9,000	120,000	جوجال كيشور مادان
0	132,000	0	0	0	0	0	0	0	0	132,000	0	0	0	3,000	9,000	120,000	ستيغانو نالين
0	138,000	0	0	0	0	0	0	0	0	138,000	0	0	0	9,000	9,000	120,000	حسام منصور
0	138,000	0	0	0	0	0	0	0	0	138,000	0	0	0	9,000	9,000	120,000	بدر السلوم
0	687,000	0	0	0	0	0	0	0	0	687,000	0	0	0	42,000	45,000	600,000	المجموع
ثالثاً- الأعضاء التنفيذيين																	
0	150,000	0	0	0	0	0	0	0	0	150,000	0	0	0	21,000	9,000	120,000	شارالامبوس ميلوناس
0	150,000	0	0	0	0	0	0	0	0	150,000	0	0	0	21,000	9,000	120,000	المجموع
0	1,284,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,284,000	0	0	0	123,000	81,000	1,080,000	المجموع الكلي

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة الممنوحة لعام 2025م الدورة الحالية :

المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافأة المتغيرة						المكافآت الثابتة					الأعضاء			
			المجموع	الأسهام الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو أمين السر إذا كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزاي عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان		بدل جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً - الأعضاء المستقلين																	
0	101,000	0	0	0	0	0	0	0	0	101,000	0	0	0	12,000	9,000	80,000	خالد عبد الله السويلم
0	113,000	0	0	0	0	0	0	0	0	113,000	0	0	0	24,000	9,000	80,000	محمد حسين السلطان
0	122,000	0	0	0	0	0	0	0	0	122,000	0	0	0	33,000	9,000	80,000	مصطفى أحمد عبد اللطيف
0	336,000	0	0	0	0	0	0	0	0	336,000	0	0	0	69,000	27,000	240,000	المجموع
ثانياً - الأعضاء غير التنفيذيين																	
0	104,000	0	0	0	0	0	0	0	0	104,000	0	0	0	15,000	9,000	80,000	ماجد عبدالرحمن السدحان
0	110,000	0	0	0	0	0	0	0	0	110,000	0	0	0	21,000	9,000	80,000	جوجال كيشور مادان
0	110,000	0	0	0	0	0	0	0	0	110,000	0	0	0	21,000	9,000	80,000	ستيغانو نالين
0	113,000	0	0	0	0	0	0	0	0	113,000	0	0	0	24,000	9,000	80,000	حسام منصور
0	116,000	0	0	0	0	0	0	0	0	116,000	0	0	0	27,000	9,000	80,000	الينا ستوكانوفافا
0	553,000	0	0	0	0	0	0	0	0	553,000	0	0	0	108,000	45,000	400,000	المجموع
ثالثاً- الأعضاء التنفيذيين																	
0	104,000	0	0	0	0	0	0	0	0	104,000	0	0	0	15,000	9,000	80,000	شارالامبوس ميلوناس
0	104,000	0	0	0	0	0	0	0	0	104,000	0	0	0	15,000	9,000	80,000	المجموع
0	993,000	0	0	0	0	0	0	0	0	993,000	0	0	0	192,000	81,000	720,000	المجموع الكلي

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2025م

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	الأعضاء
اللجنة التنفيذية			
الدورة السابقة:			
54,000	9,000	45,000	شارالامبوس ميلوناس
54,000	9,000	45,000	الوليد الدريعان
54,000	9,000	45,000	بدر السلوم
54,000	9,000	45,000	الينا ستوكانوفا
54,000	9,000	45,000	عبدالرحمن الدخيل
270,000	45,000	225,000	المجموع
الدورة الحالية:			
39,000	9,000	30,000	شارالامبوس ميلوناس
36,000	6,000	30,000	خالد بن عبد الله السويلم
39,000	9,000	30,000	حسام منصور
39,000	9,000	30,000	إلينا ستوكانوفا
39,000	9,000	30,000	ماجد عبد الرحمن السدحان
192,000	42,000	150,000	المجموع
462,000			المجموع الكلي للسنة

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	الأعضاء
المراجعة لجنة			
الدورة السابقة:			
63,000	18,000	45,000	باسل بن جبر
63,000	18,000	45,000	محمد حلمي
63,000	18,000	45,000	مصطفى عبد اللطيف
189,000	54,000	135,000	المجموع
الدورة الحالية:			
39,000	9,000	30,000	محمد السلطان
39,000	9,000	30,000	محمد العساف
39,000	9,000	30,000	خالد الحوشان
117,000	27,000	90,000	المجموع
306,000			المجموع الكلي للسنة

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	الأعضاء
لجنة المكافآت والترشيحات			
الدورة السابقة:			
54,000	9,000	45,000	عبد الله الحسيني
54,000	9,000	45,000	حسام منصور
48,000	3,000	45,000	ستيفانو
54,000	9,000	45,000	أسامة السابق
210,000	30,000	180,000	المجموع
الدورة الحالية:			
45,000	15,000	30,000	مصطفى عبداللطيف
45,000	15,000	30,000	حسام منصور
45,000	15,000	30,000	جوجال كيشور مادان
45,000	15,000	30,000	محمد السلطان
45,000	15,000	30,000	ستيفانو نالين
225,000	75,000	150,000	المجموع
435,000			المجموع الكلي للسنة



الأعضاء	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
لجنة المخاطر			
الدورة السابقة:			
جوجال كيشور مادان	45,000	12,000	57,000
شارالامبوس ميلوناس	45,000	12,000	57,000
عبد الله الحسيني	45,000	12,000	57,000
أسامة السابق	45,000	9,000	54,000
المجموع	180,000	45,000	225,000
الدورة الحالية:			
جوجال كيشور مادان	30,000	6,000	36,000
ستيفانو نابين	30,000	6,000	36,000
شارالامبوس ميلوناس	30,000	6,000	36,000
المجموع	90,000	18,000	108,000
المجموع الكلي للسنة			333,000

الأعضاء	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
لجنة الاستثمار			
الدورة السابقة:			
إلينا ستوكانوفا	21,780.82	3,000	24,780.82
باسل بن جبر	45,000	3,000	48,000
عبدالرحمن الدخيل	45,000	6,000	51,000
انيل ديكست	18,493.15	3,000	21,493.15
المجموع	130,273.97	15,000	145,273.97
الدورة الحالية:			
إيلينا ستوكانوفا	30,000	6,000	36,000
خالد عبد الله السويلم	30,000	6,000	36,000
ماجد عبد الرحمن السدحان	30,000	6,000	36,000
عبدالرحمن الدخيل	12,123.29	3,000	15,123.29
المجموع	102,123.29	21,000	123,123.29
المجموع الكلي للسنة			268,397.26

علماً بأنه لم يتم صرف أي مكافآت حتى تاريخه بانتظار عرضها في الجمعية العامة للموافقة عليها حسب السياسة الخاصة بذلك.

إشارةً إلى سياسة المكافآت المشار إليها أعلاه، فسرت لجنة الترشيحات والمكافآت البند السادس، والذي ينص على ما يلي»

- تُحدد مكافأة عضوية اللجان بمبلغ (75,000) ريال سعودي لكل لجنة، وذلك بغض النظر عن عدد اللجان التي يشارك فيها العضو، سواء كان عضو مجلس إدارة أو عضوًا خارجيًا من خارج المجلس»
- بأن كل عضو يستحق مكافأة قدرها (75,000) ريال سعودي مكافأة واحدة عن كل اللجان التي يكون العضو فيها عضوًا أو رئيسًا فيها وأوصت بذلك للمجلس الذي اعتمد ذلك ووجهه بالصرف حسب السياسة على أن يكون بعد تاريخ الجمعية العامة.

لذا بناءً على ذلك، تم اعتماد صرف مكافآت اللجان على النحو التالي:

الأعضاء السابقون

م	الاسم	المكافأة السنوية الثابتة وفقًا للسياسة		بدل حضور الاجتماعات					المجموع	
		مجلس الإدارة: 200 ألف	اللجان: 75 ألف	مجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت	اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة المخاطر واستمرارية الأعمال		لجنة الاستثمار
1	الوليد الدريعان	120,000.00	45,000.00	9,000.00	-	9,000.00	-	-	-	183,000.00
2	باسل بن جبر	120,000.00	45,000.00	9,000.00	-	9,000.00	18,000.00	-	3,000.00	195,000.00
3	بدر السلوم	120,000.00	45,000.00	9,000.00	-	9,000.00	-	-	-	183,000.00
4	عبد الله الحسيني	120,000.00	45,000.00	9,000.00	9,000.00	-	-	12,000.00	-	195,000.00
5	انيل ديكست	-	18,493.15	-	-	-	-	-	3,000.00	21,493.15
6	أسامة السابق	120,000.00	45,000.00	9,000.00	9,000.00	-	-	9,000.00	-	192,000.00
7	محمد حلمي	-	45,000.00	-	-	-	18,000.00	-	-	63,000.00
	المجموع	600,000.00	288,493.15	45,000.00	18,000.00	18,000.00	36,000.00	21,000.00	6,000.00	1,032,493.15

الأعضاء الحاليون

المجموع	بدل حضور الاجتماعات					المكافأة السنوية الثابتة وفقًا للسياسة		الاسم	م	
	لجنة الاستثمار	لجنة المخاطر واستمرارية الأعمال	لجنة المراجعة	اللجنة التنفيذية	لجنة الترشيحات والمكافآت	مجلس الإدارة	اللجان: 75 ألف			مجلس الإدارة: 200 ألف
131,000.00	6,000.00	-	-	6,000.00	-	9,000.00	30,000.00	80,000.00	د. خالد السويلم	1
329,000.00	-	18,000.00	-	18,000.00	-	18,000.00	75,000.00	200,000.00	شارالامبوس ميلوناس	2
326,000.00	-	-	-	9,000.00	24,000.00	18,000.00	75,000.00	200,000.00	حسام منصور	3
317,000.00	-	6,000.00	-	-	18,000.00	18,000.00	75,000.00	200,000.00	ستيفانو نالين	4
326,000.00	-	18,000.00	-	-	15,000.00	18,000.00	75,000.00	200,000.00	جوجال مادان	5
134,000.00	6,000.00	-	-	9,000.00	-	9,000.00	30,000.00	80,000.00	ماجد السدحان	6
143,000.00	-	-	9,000.00	-	15,000.00	9,000.00	30,000.00	80,000.00	محمد السلطان	7
197,000.00	-	-	18,000.00	-	15,000.00	9,000.00	75,000.00	80,000.00	مصطفى عبداللطيف	8
191,000.00	9,000.00	-	-	18,000.00	-	9,000.00	75,000.00	80,000.00	الينا ستوكانوف	9
39,000.00	-	-	9,000.00	0	-	-	30,000.00	-	خالد الحوشان	10
39,000.00	-	-	9,000.00	0	-	-	30,000.00	-	محمد العساف	11
75,123.29	9,000.00	-	-	9,000.00	-	-	57,123.29	-	عبدالرحمن - الرئيس التنفيذي	12
2,247,123.29	30,000.00	42,000.00	45,000.00	69,000.00	87,000.00	117,000.00	657,123.29	1,200,000.00	المجموع	



تفاصيل مكافآت كبار أعضاء الإدارة التنفيذية لعام 2025م (من ضمنهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي)

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				مكافآت كبار المدراء التنفيذيين
			المجموع	الأسهم الممنوحة (القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأمد	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
6,905,976.79		0.4	138,994	0	0	0	0	138,994	6,367,032.79	735,594.53	1,845,544.44	3,785,893.82	المجموع

تفاصيل مخصصات الموظفين (مكافآت نهاية الخدمة) حتى نهاية 2025م

2024	2025	البيان
19.2	18.5	الرصيد في 1 يناير
2.1	1.7	تكلفة الخدمة الحالية
0.8	0.8	نفقات التمويل
(0.0)	(1.5)	المجموع
(3.6)	(5.3)	الخسارة الاكتوارية
18.5	14.1	الفوائد المدفوعة
19.2	18.5	الرصيد في نهاية العام

بيان باجتماعات الجمعية العمومية

اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2025/08/04م

م	اسم العضو	الحضور
أعضاء مجلس الإدارة		
1	م.الوليد الدريعان	حضر
2	د.عبد الله الحسيني	حضر
3	بدر السلوم	حضر
4	باسل بن جبر	حضر
5	جوقال كيشور	حضر
6	حسام منصور	حضر
7	ستيافانو نالين	حضر
8	شارالامبوس ميلوناس	حضر
9	أسامة السابق	حضر
رؤساء اللجان أو من ينوب عنهم		
1	الدكتور عبد الله الحسيني / رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت	حضر
2	باسل بن جبر/ رئيس لجنة المراجعة	حضر
3	جوقل كيشور/ رئيس لجنة المخاطر	حضر

اجتماع الجمعية العامة العادية 2025/6/23

م	اسم العضو	الحضور
أعضاء مجلس الإدارة		
1	م.الوليد الدريعان	حضر
2	د.عبد الله الحسيني	حضر
3	بدر السلوم	حضر
4	باسل بن جبر	حضر
5	جوقال كيشور	حضر
6	حسام منصور	حضر
7	ستيافانو نالين	حضر
8	شارالامبوس ميلوناس	لم يحضر
9	أسامة السابق	لم يحضر
رؤساء اللجان أو من ينوب عنهم		
1	الدكتور عبد الله الحسيني / رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت	حضر
2	باسل بن جبر/ رئيس لجنة المراجعة	حضر
3	جوقل كيشور/ رئيس لجنة المخاطر	حضر

سجل مطالبات المساهمين خلال عام 2025م

نوع السجل	القيود :
لغرض إجراءات الشركة الداخلية	2025-4-24
لغرض الجمعيات العامة	2025-4-28
لغرض إجراءات الشركة	2025-6-30
لغرض إجراءات الشركة	2025-10-9
تفصيلي - على مستوى المحافظ الاستثمارية (A)	
إجراءات الشركة	2025-01-22
إجراءات الشركة	2025-04-28
الجمعيات العامة	2025-06-22
إجراءات الشركة	2025-07-09
إجراءات الشركة	2025-10-14
الكميات - على مستوى الهوية (A)	
إجراءات الشركة	12:05 - 2025-10-09
الكميات - على مستوى الهوية (B)	
إجراءات الشركة	14:55 - 2025-06-22

اجتماع الجمعية العامة غير العادية 2025/10/2

م	اسم العضو	الحضور
أعضاء مجلس الإدارة		
1	خالد السويلم	حضر
2	شارالامبوس ميلوناس	حضر
3	محمد السلطان	حضر
4	مصطفى عبداللطيف	حضر
5	جوجال كيشور مادان	حضر
6	ستيفانو نالين	حضر
7	حسام منصور	حضر
8	إيلينا ستوكانوفا	حضر
9	ماجد السدحان	لم يحضر
رؤساء اللجان أو من ينوب عنهم		
1	مصطفى عبداللطيف - رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت	حضر
2	محمد السلطان - رئيس لجنة المراجعة	حضر
7	جوجال كيشور - رئيس لجنة المخاطر	حضر
8	شارالامبوس ميلوناس - رئيس لجنة التنفيذ	حضر
9	الينا ستوكانوفا - لجنة الاستثمار	حضر

ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا في الشركة (المباشرة وغير المباشرة) والتغييرات في ملكيتهم خلال العام المالي المنتهي كما هي معتمدة في سجل المساهمين

النسبة	عدد الأسهم	الصفة	الاسم
%0.010450	6270	مدير تنفيذي	سامي سعد عبدالله المالكي
%0.005825	3495	مدير تنفيذي	هاني بن علي بن ناصر البخيتان
%0.005000	3000	عضو مجلس إدارة	عبدالله صغير محمد الحسيني الشهري
%0.000167	100	عضو مجلس إدارة	ماجد عبدالرحمن سعد السدحان
%0.000083	50	رئيس مجلس الإدارة	خالد عبدالله عبدالعزيز السويلم
%0.000015	9	صلة قرابة لمدير تنفيذي	ندى محمد أحمد زيدان
%0.000003	2	عضو مجلس إدارة	محمد حسين عبدالله السلطان



التغير في حقوق المساهمين لعام 2025م

مليون ريال سعودي	2025م	2024م
رأس المال	600.0	600.0
علاوة إصدار	16.3	16.3
احتياطي نظامي	30.4	36.3
أرباح مبقاة	13.8	7.9
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	69.5	56.8
أسهم الخزينة	(9.1)	(9.6)
الاحتياطي المتعلق بالمدفوعات المبنية على الأسهم	0.5	0.2
احتياطي اكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين	2.6	1.0
احتياطي تمويل التأمين	-0.03	0.8
إجمالي حقوق الملكية	723.9	702.3

عدد أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة	قيمتها	تاريخ الاحتفاظ بها	تفاصيل استخدامها
511,136	SAR M 3.6 في 2025-12-31	أول عملية شراء في 2023-09-12 لم يتم اي بيع	استخداماتها متمحورة حول الأسهم الخاصة بالموظفين بما يتوافق مع سياسات الشركة

الإعلان عن توزيع الأرباح

القرار الخاص بالإعلان والسداد للتوزيعات متضمناً القرار الخاص بمقدار التوزيعات والإجراءات الخاصة بسدادها يتم اتخاذه عن طريق الجمعية العامة للمساهمين بناء على توصيات مجلس الإدارة، علماً أن مجلس الإدارة لا يوصي بتوزيع الأرباح في الوقت الحالي لتوفير الدعم اللازم للإدارة التنفيذية في تحقيق استراتيجية الشركة، ودعم النمو لنتائج أفضل وأعلى في السنة القادمة، كما أننا نشير إلى أن التوصية الرسمية فيما يخص الإعلان عن الأرباح سيتم رفعه ومناقشته خلال اجتماع الجمعية العامة العادية القادم.

01

القرار الخاص بالإعلان والسداد للتوزيعات سيكون موضوع مستقل في جدول أعمال الجمعية العامة للمساهمين.

02

القرار الخاص بتحديد مقدار التوزيعات والإجراءات الخاصة بسدادها، يتم اتخاذه بواسطة مجلس الإدارة في اجتماعه عندما يتم اعتماد التوزيع المبدئي لصافي أرباح الشركة عن العام، ويتم التوصية به للجمعية العامة للمساهمين. ويتم اتخاذ القرار الخاص بالإعلان عن التوزيعات للأسهم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

03

سياسة توزيع الأرباح في الشركة

تنص المادة 40 من النظام الأساسي للشركة على ما يلي فيما يخص سياسة توزيع الأرباح:

1. تجنب مخصص للزكاة وللضرائب المقررة.
2. طبقاً للقوانين المعمول بها في الشركة فإنه من المفروض أن تخصص 20% من صافي الدخل في كل فترة للاحتياطي النظامي.
3. يمكن للجمعية العامة العادية، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكون احتياطي يخصص لأغراض معينة.
4. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
5. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

كون متكاملة للتأمين شركة تأمين تعاونية، فإنها ستقوم بتوزيع 10% كأرباح لحاملي الوثائق من أي فائض ينشأ من العمليات التأمينية وبشكل سنوي، وذلك بموجب قواعد وأنظمة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. سيتم حساب 10% من صافي الفائض إذا وجد، في نهاية كل سنة مالية، وسيتم تدقيقه وتوزيعه بموافقة وإشراف الجهة المختصة.

بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

احتياطات أنشئت لحماية نهاية خدمة الموظفين.

نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

فوّضت الجمعية العامة لشركة «متكاملة للتأمين» لجنة المراجعة بالاطلاع بمسؤولية الإشراف والرقابة المستقلة على أداء الأجهزة الرقابية بالشركة ودراسة التقارير الأولية والسنوية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية، عليه قامت اللجنة بتنفيذ مهامها ومسؤولياتها كما هو مفصل في لائحة لجنة المراجعة ولائحة الحوكمة المنشورة في موقع الشركة، والتعليمات والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ووفق صلاحياتها المعتمدة لها و في ضوء نتائج القوائم المالية والمعلومات المقدمة من الإدارة التنفيذية ومراقب الحسابات وإطار الرقابة الداخلية، وقد عقدت لجنة المراجعة (9) اجتماعات خلال عام 2025م، بما فيها الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة تنفيذاً لمقتضيات العمل بالشركة.

1. أبرز ما قامت به اللجنة من أعمال في نطاق اختصاصها:



01 القوائم المالية:

قامت لجنة المراجعة بدراسة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية للشركة، حيث تم مناقشة المسائل الهامة مع المراجعين الخارجيين، واستعراض المقارنات والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة وكفاية الإفصاحات ومدى تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية، والحصول على إفادة المراجع الخارجي بشأن تعاون إدارة الشركة في تقديم جميع المستندات المطلوبة، وبعد المناقشات وتأكيد المراجعين الخارجيين على عدم وجود ملاحظات جوهرية، ورفعت اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأن القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية حسب متطلبات هيئة التأمين وهيئة السوق المالية.

الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال عام 2025م

لم يتم توزيع أرباح على مساهمي الشركة خلال العام.

بيان بكبار المساهمين في الشركة

م	المساهمون	مجموع الأسهم المملوكة كما في 01 يناير 2025م	مجموع الأسهم المملوكة كما في 31 ديسمبر 2025م	التغير في نسبة الملكية (%)
1	البنك السعودي الفرنسي	%14	%14	%0
2	شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين	%51	%51	%0

أنشطة الأسهم وأدوات الدين

الدخل الثابت - الودائع و أسهم مدرجة وغير مدرجة

وصف المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الطرف ذو الصلة	المعاملات	مبلغ المعاملات	الطرف المتعاقد
مصطفى أحمد عبداللطيف	عقود تأمين	6,541.60	شركة ورق
	عقود تأمين	(1,192.70)	شركة اني و داني
	عقود تأمين	(613.40)	شركة العربية للحفر
محمد حسين السلطان	عقود تأمين	(9,712.85)	أنابيب الشرق
	عقود تأمين	2,327.26	سهل
	عقود تأمين	(321.52)	بوان
ماجد السدحان	عقود تأمين	1910.5	الموارد
	عقود تأمين	(774,189.58)	شركة السعودي الفرنسي كابيتال



04 إدارة الالتزام:

تتبع إدارة الالتزام للجنة المراجعة، ويلتزم مدير الالتزام بحضور اجتماعات لجنة المراجعة وتقديم تقارير دورية في كل اجتماع بما تم تنفيذه من تقييم ومراجعة الالتزام والمراقبة والإبلاغ عن الأمور غير المتوافقة مع الأنظمة، بالإضافة إلى تجاوزات تعاميم أو قوانين وتعليمات هيئة التأمين، كما تخضع أعمال إدارة الالتزام لمراجعة دورية ومستقلة عن طريق إدارة المراجعة الداخلية، وتساهم اللجنة في التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة من خلال متابعة العديد من التقارير ومناقشة حالات عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات وإبداء توصياتها، وقد تضمنت أعمال اللجنة فيما يخص الالتزام ما يلي:

- مراقبة مدى الالتزام بنظام شركات التأمين ونظام مراقبة شركات التأمين وأنظمة وقوانين هيئة التأمين وهيئة السوق المالية وجميع الأنظمة ذات العلاقة.
- مراجعة التقارير من قبل مدير الالتزام الخاصة بالإجراءات التي تم إصدارها من قبل الإدارة لضمان التقيد بسياسات وإجراءات الالتزام الداخلي والالتزام بقواعد وتعليمات هيئة التأمين وهيئة السوق المالية.
- مراجعة مدى كفاءة نظام مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة ونتائج التحقيقات والمتابعات التي أجرتها الإدارة حول حالات عدم الالتزام (إن وجدت).
- تحديث سياسات الإبلاغ عن الممارسات المخالفة ومناقشتها مع لجنة المراجعة والتي تقوم بتبليغ مجلس الإدارة ووضع مايلزم من سياسات وإجراءات لاتباعها.



05 الأمن السيبراني:

تقوم لجنة المراجعة بالمتابعة الدورية على إدارة الأمن السيبراني للتأكد من فاعلية وكفاءة الضوابط الداخلية لدى الإدارة والتي تتضمن تطبيق التعليمات والقواعد المتعلقة بالمخاطر السيبرانية الصادرة من هيئة التأمين وتضمنت أعمال اللجنة فيما يخص الأمن السيبراني ما يلي:

- المتابعة الدورية للتأكد من أخذ الإجراءات اللازمة فيما يخص الخطة التصحيحية المتعلقة بملاحظات هيئة التأمين عن الأمن السيبراني.
- التأكد من أن الإدارة تقوم باستمرار بتحديد البيانات الهامة والتهديدات التي تتعرض لها تلك البيانات وحمايتها والتخطيط لمواجهة الاختراقات.
- مراجعة ومناقشة تعرض الشركة لمخاطر خصوصية وأمن البيانات مع الإدارة، بما في ذلك التأثير المحتمل لهذه المخاطر على أعمال الشركة وعملياتها وسمعتها؛ والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة هذه المخاطر والتخفيف من حدتها.



02 المراجعين الخارجيين:

تتولى لجنة المراجعة الإشراف على جميع الأعمال المتعلقة بتعيين المراجعين الخارجيين وكذلك متابعة أدائهم وضمان استقلاليتهم وفيما يلي ملخص لأعمال اللجنة بهذا الخصوص.

- قامت اللجنة بتقييم أداء المراجعين الخارجيين وفق معايير التقييم المتضمنة الاستقلالية وإغلاق الملاحظات.
- ناقشت اللجنة مع المراجعين الخارجيين عددًا من المواضيع والملاحظات وتم الإتفاق على معالجتها بالتعاون مع إدارة الشركة.
- التوصية لمجلس الإدارة ومراقبة تعيين المراجعين الخارجيين وإعادة تعيينهم وإنهاء خدماتهم وتحديد تكلفة أتعابهم وشروط التعاقد معهم وأخذ الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.
- المراجعة والتحقق من استقلالية وموضوعية المراجعين الخارجيين ومدى فعالية عملية المراجعة مع الأخذ بعين الاعتبار المتطلبات المهنية والتنظيمية ذات العلاقة.
- مراجعة كافة المراسلات المكتوبة المهمة التي تمت ما بين المراجعين الخارجيين والإدارة، كخطاب ملاحظات المراجعين الخارجيين الموجة للإدارة - Management Letter - وبيان الفروقات التي لم يتم تسويتها.
- متابعة تقارير الخبير الاكثوري والتأكد من مطابقتها مع المتطلبات النظامية المعمول بها من قبل الجهات الحكومية الرسمية المعنية بذلك (كالاختصاصات الفنية وغير ذلك).
- متابعة ومناقشة تقارير الخبير الاكثوري بشكل ربع سنوي مع المراجعين الخارجيين لضمان الفاعلية التامة.
- دراسة ملاحظات هيئة التأمين والجهات الاشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية (إن وجدت) أو طلب اجراءات تصحيحية ورفع توصيات بشأنها لمجلس الإدارة.



03 إدارة المراجعة الداخلية:

تقوم لجنة المراجعة بمهام الإشراف المباشر على أعمال إدارة المراجعة الداخلية لضمان استقلالية المراجعة الداخلية وحصولها على الموارد المطلوبة للقيام بمهامها بفعالية عالية وكذلك تطوير آليات العمل وقد تضمنت أعمال اللجنة فيما يخص إدارة المراجعة الداخلية ما يلي:

- مراجعة خطة المراجعة الداخلية والموافقة عليها ومراقبتها والتأكد من توفير الموارد اللازمة لتنفيذ مهمة المراجعة بالشكل المناسب.
- متابعة أنشطة إدارة المراجعة من خلال تقارير المراجعة الداخلية والتي تبين مدى التقدم في تنفيذ خطة المراجعة الداخلية والتقارير الصادرة وأبرز الملاحظات المرصودة.
- مراجعة ما يعرضه رئيس المراجعة الداخلية حول مدى كفاية أنظمة الضوابط الرقابية الداخلية في الشركة ودرجة الالتزام بهذا الخصوص.
- متابعة الإجراءات التصحيحية التي تقوم بها الإدارة التنفيذية للملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية.
- متابعة مدى التقدم في إغلاق الملاحظات المرصودة في تقارير إدارة المراجعة الداخلية.
- مراجعة مدى استقلالية المراجعين الداخليين عن الإدارة والتحقق من عدم وجود أي قيود غير مبررة على أعمال رئيس المراجعة الداخلية.
- التطوير والدعم المستمر لإدارة المراجعة الداخلية لضمان أعلى فاعلية ممكنة للإدارة.

بيان بالمخالفات والجزاءات النظامية التي تعرضت لها الشركة خلال 2025م

تؤكد الشركة التزامها التام في تطبيق جميع الأحكام والأنظمة واللوائح والقواعد التنظيمية الصادرة عن الجهات الإشرافية والتنظيمية المنظمة لعملها من خلال ممارستها أعمالها اليومية، وخلال عام 2025 تم فرض عدد من الغرامات التنظيمية حسب ما هو مبين أدناه والتي روعي تصحيحها وسدادها في حينها وفقاً لتالي :

السنة المالية الحالية 2025م

العقوبة/الجزاء/ تدبير احترازي / قيد احتياطي مفروض على الشركة.	نوع المخالفة	الجهة المصدرة/ الموقعة	التاريخ	بيان أسباب المخالفة	سبل العلاج لتفادي الوقوع بها في المستقبل
غرامة مالية – بقيمة (96,000)	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية	هيئة التأمين	2025/02/24		
إنذار	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية	هيئة التأمين	2025/6/26	نظراً لتطورات في السنة الماضية تعذر على الشركة الالتزام الكامل المطلق	قامت لجنة المراجعة بالإشراف على هذه المخالفات بالتوجيه بتعديل على السياسات المتعلقة وقد قامت الشركة بالالتزم بتعديل وإصلاح أسباب هذه المخالفات من خلال تنفيذ توجيهات اللجنة
غرامة مالية – بقيمة (244,000)	مخالفة التعليمات الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	هيئة التأمين	2025/5/26	ببعض المتطلبات النظامية بسبب إعادة هيكل الشركة الناتجة من إطلاق هويتها	
غرامة مالية – بقيمة (21,000)	مخالفة التعليمات المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	هيئة التأمين	2025/9/18	التجاري الجديدة وتعديل استراتيجيتها	
غرامة مالية – بقيمة (52,000)	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية	هيئة التأمين	2025/10/14		
إنذار	عدم التزام بلائحة حوكمة الشركات بالإضافة إلى عدم الالتزام بالافصاح المتطلب حسب اللائحة فيما يخص تقرير مجلس الإدارة السنوي لسنة المالية 2023	هيئة السوق المالية	2025/09/15		تم إشعار مجلس الإدارة بتفاصيل الإنذار وتم التوجيه والقيام بالعناية الواجبة والالتزام لتفادي الوقوع في هذه المخالفة في هذا التقرير السنوي

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

تعتبر الإدارة التنفيذية بالشركة مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال، والذي يتضمن سياسات وإجراءات عمل تم إعدادها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

وتقوم الشركة بتقييم ومراقبة نظام الرقابة الداخلية من خلال إدارات الشركة الرقابية (المراجعة الداخلية، الالتزام وإدارة المخاطر) كما تقوم جميع الإدارات ببذل جهود لتحسين بيئة الرقابة من خلال العديد من المبادرات، كاستحداث وحدة لمركزة جميع سياسات وإجراءات العمل لتكون مسؤولة عن وضع وتحديث أي سياسة أو إجراء.

وعليه تحرص لجنة المراجعة على التطور المستمر للوظائف الرقابية لرفع الأداء إلى أقصى حد ممكن من الكفاءة والفاعلية في ضوء المخاطر التي قد تواجهها الشركة، ويبدأ بالإطار العام للحوكمة المؤسسية في الشركة والالتزام والذي يحدد مسؤوليات وأدوار مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وكذلك اللجان الإدارية الأخرى، واستناداً على التقارير الدورية التي عرضت على اللجنة في عام 2025م من قبل كل من إدارة المراجعة الداخلية، إدارة الالتزام والمراجعين الخارجيين وتقارير الإدارة التنفيذية، وبناءً على ذلك، ترى لجنة المراجعة سلامة كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي في الشركة.

مع العلم بأن أي نظام رقابة داخلي بغض النظر عن مدى كفاءته وتصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً

يقر مجلس إدارة شركة «متكاملة للتأمين» بما يلي:

- 01 أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 02 أن نظام الرقابة تم إعداده على أسس سليمة، وتم تنفيذه بفعالية.
- 03 أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 04 لا يوجد أي قروض على الشركة (سواء واجبة السداد أم غير ذلك).
- 05 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- 06 لا يوجد أي تعارض بين أي توصيات من لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة، ولا يوجد أي توصيات للجنة المراجعة رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.
- 07 لا يوجد أي تحفظ في تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية.
- 08 لا يوجد أي عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة غير مذكور في التقرير.
- 09 تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المالية الدولية ووفقاً للوائح الشركة ونظامها الأساسي فيما يتعلق بإعداد ونشر البيانات المالية.
- 10 لا توجد فروق بين المعايير المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) وهي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).
- 11 لم تكن هناك ترتيبات أو اتفاقيات يتنازل من خلالها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي مسؤول تنفيذي عن أي راتب أو تعويض.
- 12 باستثناء ما تم الكشف عنه من الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لا توجد مصالح أخرى في أسهم أهلية لتصويت التي يملكها أي شخص (بخلاف مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقربهم وأي مصالح تعاقدية أخرى وأي تغييرات في تلك المصالح) بما يتماشى مع المادة 45 من قواعد الإدراج.
- 13 كما هو موضح في تقرير الأداء المالي أعلاه لدى الشركة أسهم خزينة واستخداماتها متمحورة حول الأسهم الخاصة بالموظفين.
- 14 لا يوجد أي انحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.
- 15 لا توجد أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها 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.
- 16 لا يوجد أي مصلحة أو أوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة.
- 17 لا يوجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة.
- 18 لا يوجد لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- 19 لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
- 20 لا توجد أي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة، وطبيعة هذه الأعمال وشروطها. لم يفصح أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة عن أي حالة منافسة حسب سياسة المنافسة أو نظام الشركات.
- 21 لا يوجد أي توصية من مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.
- 22 لا يوجد شركة تابعة لشركة «متكاملة للتأمين» غير ما لم يذكر في التقرير.



شركة متكاملة للتأمين طريق خريص، جسر
الخليج، الملز الرياض، المملكة العربية السعودية

11481 الرياض 3540

+966118213000

+966118213999

8003010001