



% 003136	3136	هبة ياسين ياسين محمد
% 00125	1250	نسرين صلاح عبد الحكيم فوده
% 100	100000000	الإجمالي

تشكيل مجلس الإدارة:

م	أسم العضو	صفة العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	تاريخ الالتحاق	جهة التمثيل
1	الأستاذ / سعيد عادل محمود محمد الالفي	رئيس مجلس الإدارة	2025	ممثل لشركة الدلتا للتأمين
2	الأستاذ / محمد الناصر السيد الجوهري	نائب رئيس مجلس الإدارة	2025	ممثل لشركة الدلتا للتأمين
3	الأستاذ / عاطف سعيد محمود الزبيق	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	2025	ممثل لشركة الدلتا للتأمين
4	الأستاذ / محمد المأمون السيد السيد الجوهري	عضو مجلس إدارة	2025	ممثل لشركة الدلتا للتأمين
5	الأستاذة الدكتورة / منى مكرم عبيد	عضو مجلس الإدارة	2025	ممثل لشركة الدلتا للتأمين
6	الأستاذ / نيفين احمد محمد محمود المسيري	عضو مجلس الإدارة	2025	ممثل لشركة الدلتا للتأمين
7	الأستاذة / عيبر احمد محمود عبد ربه	عضو مجلس الإدارة	2025	ممثل لشركة الدلتا للتأمين
8	الأستاذ الدكتور / حسن يوسف على حسن	عضو مجلس الإدارة	2025	ممثل لشركة الدلتا للتأمين

تشكيل لجان مجلس الإدارة:

1) لجنة المراجعة:

أعضاء لجنة المراجعة

المنصب في اللجنة	اسم العضو
رئيس اللجنة	الأستاذ / سعيد عادل محمود الالفي
نائب الرئيس	الأستاذ / محمد الناصر السيد الجوهري

عضو اللجنة	الأستاذ /محمد المأمون السيد السيد الجوهري
عضو اللجنة	الأستاذ الدكتور/ منى مكرم عبيد
عضو اللجنة	الأستاذ /هاني يوسف مرسى عزام
عضو اللجنة	الأستاذ /احمد بغدادى احمد بغدادى
عضو اللجنة	الأستاذة/نيفين احمد محمد محمود المسيري

(2) لجنة الترشيحات والمكافآت: أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت:

المنصب في اللجنة	اسم العضو
رئيس اللجنة	الأستاذ /سعيد عادل محمود الالفي
نائب الرئيس	الأستاذ / محمد الناصر السيد الجوهري
عضو اللجنة	الأستاذ/ عاطف سعيد محمود الزبيق
عضو اللجنة	الأستاذ /محمد المأمون السيد السيد الجوهري
عضو اللجنة	الأستاذ الدكتور/ منى مكرم عبيد
عضو اللجنة	الأستاذ /احمد بغدادى احمد بغدادى

(3) لجنة الحوكمة: أعضاء لجنة الحوكمة:

المنصب في اللجنة	اسم العضو
رئيس اللجنة	الأستاذ /هاني يوسف مرسى عزام
نائب الرئيس	الأستاذ / محمد الناصر السيد الجوهري
عضو اللجنة	الأستاذ /محمد المأمون السيد السيد الجوهري
عضو اللجنة	الأستاذة / عيبر احمد محمود عبد ربه

4 لجنة المخاطر:

أعضاء لجنة المخاطر:

المنصب في اللجنة	اسم العضو
رئيس	الأستاذ / محمد المأمون السيد السيد الجوهري
نائب الرئيس	المهندس / محمد الناصر السيد السيد الجوهري
عضو	الأستاذة / عبيد أحمد محمود عبدربه
عضو	الأستاذ / هاني يوسف مرسى عزام
عضو	الأستاذ / أحمد بغداددي أحمد بغداددي

5 لجنة الاستثمار:

أعضاء لجنة الاستثمار:

المنصب في اللجنة	اسم العضو
رئيس	الأستاذ / سعيد عادل محمود محمد الالفي
نائب الرئيس	المهندس / محمد الناصر السيد السيد الجوهري
عضو	الأستاذ / عاطف سعيد محمود الزبيق
عضو	الأستاذ / محمد المأمون السيد السيد الجوهري
عضو	الأستاذ / مدحت حامد حسن بنه
عضو	الأستاذة / نيفين أحمد محمد محمود المسيري
عضو	الأستاذ / أحمد بغداددي أحمد بغداددي

مدى التزام الشركة بتطبيق احكام قرار الهيئة رقم 2025/200 ولائحة الحوكمة الداخلية:

الشركة اتخذت ما يلزم من إجراءات للالتزام بالقوانين واللوائح والقرارات الرقابية خلال العام محل التقرير، كما ان الشركة متوافقة مع احكام هذا القرار وفقا للخطة الزمنية المرسله للهيئة وفقا لنص المادة الثانية من قرار الهيئة رقم 2025/200 على ان يتم الالتزام الكلى بالقرار في نهاية المدة المحدد وفقا للمادة الثانية من القرار المشار اليه.

بيان بجميع التدابير والعقوبات الصادرة بشأن المخالفات التي ارتكبتها الشركة اوى أي من أعضاء مجلس

الإدارة او الإدارة التنفيذية العليا المتعلقة بمهما الوظيفة خلال السنة:

الشركة اتخذت ما يلزم من إجراءات للالتزام بالقوانين واللوائح والقرارات الرقابية خلال العام محل التقرير، ولا توجد أي مخالفات جوهرية او تدابير او عقوبات حتى تاريخ إعداد هذا التقرير، وفق ما توفر لدى الإدارة من معلومات.



تقرير أداء عمل الإدارات:

(1) تقرير أداء إدارة الالتزام:

أولاً: الإطار العام لإدارة الالتزام:

تعمل إدارة الالتزام بالشركة في إطار متطلبات القوانين واللوائح المنظمة لنشاط التأمين على الحياة، وبما يتوافق مع القرارات والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية، وقواعد الحوكمة، ومتطلبات حماية حقوق العملاء، وأحكام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وترتبط إدارة الالتزام بلجنة المراجعة المنبثقة عنه مجلس الإدارة، بما يضمن استقلاليتها الوظيفية وقدرتها على أداء مهامها الرقابية دون تأثير من الإدارات التنفيذية.

ثانياً: نطاق عمل إدارة الالتزام خلال عام 2025:

باشرت إدارة الالتزام مهامها خلال العام محل التقرير في إطار خطة عمل معتمدة، شملت بصفة رئيسية متابعة القرارات والتعليمات الرقابية الصادرة عن الهيئة. ومراجعة وتحديث السياسات والإجراءات الداخلية. وتنفيذ اختبارات التزام دورية على الأنشطة الرئيسية. ومتابعة شكاوى العملاء والإجراءات التصحيحية المرتبطة بها. والتنسيق مع إدارة مكافحة غسل الأموال بشأن متطلبات الامتثال ذات الصلة. إعداد التقارير الدورية المرفوعة للإدارة العليا واللجان المختصة.

ثالثاً: متابعة التعليمات والقرارات الرقابية:

قامت إدارة الالتزام بمتابعة كافة الكتب الدورية والتعليمات الصادرة عن الهيئة خلال العام، واتخاذ ما يلزم من إجراءات داخلية لتنفيذها، بما في ذلك: مراجعة السياسات والإجراءات ذات الصلة. وإصدار تعليمات داخلية أو تحديث القائم منها. والتنسيق مع الإدارات المختصة لضمان التطبيق الفعلي للمتطلبات الرقابية.

وشملت مجالات التحديث، على الأخص: ضوابط حماية حقوق العملاء. ومتطلبات الإفصاح والشفافية. وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وضوابط توزيع وتسويق المنتجات التأمينية.

رابعاً: اختبارات الالتزام الدورية:

تم تنفيذ اختبارات التزام وفق خطة سنوية معتمدة، شملت عددًا من الأنشطة التشغيلية الرئيسية، ومن بينها: إجراءات الاكتتاب. تسوية المطالبات. منظومة شكاوى العملاء. أعمال الوسطاء والمنتجين. بعض العمليات الإدارية والتشغيلية.

وقد أسفرت الاختبارات عن عدد من الملاحظات ذات الطبيعة غير الجوهرية، وتم التعامل معها من خلال: إعداد خطط تصحيحية بالتنسيق مع الإدارات المعنية. متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية. التأكد من معالجة أسباب الملاحظات ومنع تكرارها. ولم ترصد الإدارة خلال العام مخالفات جوهرية غير معالجة حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.

خامساً: شكاوى العملاء:

قامت إدارة الالتزام بمتابعة منظومة شكاوى العملاء وفقاً للضوابط الرقابية المعتمدة، وبما يكفل: تسجيل الشكاوى فور ورودها. دراستها من الإدارات المختصة. الرد على العملاء خلال المدد المحددة.



اتخاذ الإجراءات التصحيحية عند الحاجة.
كما تمت مراجعة أسباب الشكاوى المتكررة، واتخاذ عدد من الإجراءات التصحيحية، من بينها:
تحديث نماذج الإفصاح للعملاء.
تعزيز التوعية بخصائص المنتجات التأمينية. وتحسين آليات متابعة الشكاوى داخليًا.

سادسًا: التدريب ونشر ثقافة الالتزام

قامت إدارة الالتزام بتنفيذ برامج تدريبية وتوعوية موجهة للعاملين، وذلك بهدف دعم ثقافة الالتزام والحوكمة داخل الشركة، وشملت موضوعات التدريب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حماية حقوق العملاء، الضوابط المنظمة لتسويق المنتجات التأمينية، مدونة السلوك المهني، كما تم توجيه برامج تدريبية خاصة لبعض الإدارات ذات الطبيعة البيعية أو التشغيلية وفقًا لاحتياجات كل إدارة.

سابعًا: إدارة مخاطر الالتزام

تم تحديث سجل مخاطر الالتزام بصورة دورية خلال العام، مع التركيز على المخاطر المرتبطة بالإفصاح للعملاء. والممارسات البيعية في إطار الالتزام بالمواعيد التنظيمية للرد على الجهات الرقابية.
وقد تم وضع إجراءات رقابية وتصحيحية للحد من تلك المخاطر، ومتابعة تنفيذها بالتنسيق مع الإدارات المختصة.

ثامنًا: التعامل مع الهيئة العامة للرقابة المالية خلال العام

قامت إدارة الالتزام بالتنسيق مع الإدارات المعنية للرد على كافة مخاطبات الهيئة، وذلك في إطار المدد القانونية والتنظيمية المقررة، كما تم تزويد الهيئة بالبيانات والمستندات المطلوبة، وحضور الاجتماعات أو الزيارات الرقابية عند الطلب.

تاسعًا: التحسينات المنفذة خلال العام

شهد العام عددًا من الإجراءات التحسينية في مجال الالتزام، من بينها:
تطوير آلية متابعة الملاحظات والمخالفات.
استحداث نماذج مراجعة التزام للمواد التسويقية قبل النشر.
تعزيز دور إدارة الالتزام في اعتماد المنتجات الجديدة.
إدراج بعض مؤشرات الالتزام ضمن تقييم أداء الإدارات المعنية.

عاشرًا: خطة إدارة الالتزام لعام 2026

تستهدف إدارة الالتزام خلال العام التالي تطوير الأنظمة الإلكترونية الداعمة لأعمال الالتزام. وتعزيز اختبارات الالتزام على القنوات البيعية. ودعم منظومة إدارة مخاطر الالتزام. وتعزيز الرقابة على الوسطاء والمنتجين.

(2) تقرير أداء إدارة المخاطر:

قامت إدارة المخاطر بشركة الدلتا لتأمينات الحياة بأداء متطلبات العمل خلال الفترة وإعداد السجلات والتقارير والتي أكدت على ضرورة تحديد المخاطر ومدى تحقق المخاطر وكذا تكرار حدوث الخطر مع تقييمه ومدى تأثر الشركة في حالة تحقق المخاطر مع بيان طرق التعامل مع المخاطر المختلفة وإدراج ذلك في السجلات التالية:
سجل المخاطر القانونية.
سجل مخاطر إعادة التأمين.
سجل مخاطر الاكتتاب.



سجل مخاطر المطالبات.
مع مراجعة مستمرة لسياسة المخاطر وكذلك دليل عمل المخاطر.

(3) تقرير أداء إدارة المراجعة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية بشركة الدلتا لتأمينات الحياة بأداء كافة المتطلبات التي تستجوبها قواعد الحوكمة خلال الفترة بإعداد تقاريرها وعرضها على لجنة المراجعة هذا وقد تم إصدار التوصيات اللازمة من لجنة المراجعة بشأن ما ورد من ملاحظات وقد تم تنفيذ التوصيات في الفترات اللاحقة.

الإفصاح والشفافية

المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

تقوم الشركة بالإفصاح عن المعلومات المالية للشركة والتي تتمثل في القوائم المالية الدورية والسنوية وتقرير مجلس الإدارة، وكافة الاحداث الجوهرية والاحداث الطارئة إلى المساهمين، وذلك وفقاً للإجراءات المتبعة لذلك بقانون التأمين الموحد رقم 155 لسنة 2024 وكافة القرارات التنفيذية الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وكذا قانون سوق راس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وتعديلاته، وقواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية، وذلك كالتالي:

- المعلومات الداخلية التي تتضمن أهداف الشركة ورؤيتها وطبيعتها ونشاطها وخطط الشركة واستراتيجيتها المستقبلية.
- نظم رفع الكفاءات والتدريب والإثابة والرعاية للعاملين بها.
- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وعقود المعاوضة.
- أهم المخاطر التي قد تواجهها وسبل مواجهتها.
- تغيير سياسات الاستثمار.
- موافاة الهيئة بقرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية فور انتهائها.
- الإفصاح عند صدور أي أحكام تحكيم أو أحكام قضائية في أي مرحلة من مراحل التقاضي بتلك الأحكام التي تؤثر في مركزها المالي أو في حقوق حملة أوراقها المالية أو يكون لها تأثير على أسعار التداول أو على القرار الاستثماري للمتعاملين.
- الإفصاح فور صدور أي أحكام قضائية بعقوبة سالبة للحرية ضد أحد أعضاء مجلس إدارة الجهة المصدرة أو أحد المسؤولين الرئيسيين بها.