

محضر اجتماع مجلس إدارة شركة الدلتا للتأمين

الاجتماع رقم (٣٢٣) لسنة ٢٠٢٣

المنعقد بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

انه في يوم الخميس الموافق ٢٠٢٣/١١/٩ في تمام الساعة الثالثة عصرا اجتمع مجلس إدارة الشركة وذلك بناء على الدعوة الموجهة من السيد الأستاذ / السيد السيد الجوهري رئيس مجلس الإدارة بمقر الشركة الكائن (١٤) شارع حسن محمد الرزاز (نوال سابقاً) - قسم العجوزة - محافظة الجيزة بحضور كل من:

رئيس مجلس الإدارة

١) الأستاذ / السيد السيد الجوهري.

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

٢) الدكتور / عادل أحمد موسى إبراهيم.

نائب رئيس مجلس الإدارة

٣) الأستاذ / سعيد عادل محمود محمد الأنفي.

عضو مجلس الإدارة

٤) الأستاذ / محمد العباس السيد السيد الجوهري.

عضو مجلس الإدارة

٥) الأستاذ / محمد الناصر السيد السيد الجوهري.

عضو مجلس الإدارة

٦) الأستاذ / محمد يسن الحمزاوي.

عضو مجلس الإدارة

٧) الدكتورة / نيفين أحمد محمد محمود المسيري.

عضو مجلس الإدارة

٨) الدكتورة / عبير أحمد محمود عبد ربه.

عضو مجلس الإدارة

٩) الدكتور / حسن يوسف علي حسن.

عضو مجلس الإدارة

١٠) المهندس / رامي عاطف ذكي بسيوني نصر.

عضو مجلس الإدارة

١١) الأستاذ / هشام فتحي أحمد فؤاد رجب.

واعتذر عن الحضور لظروف خاصة بسيادته

عضو مجلس الإدارة

١) الدكتور / شريف سمير محمود السامي

وفي بداية الاجتماع رحب السيد الأستاذ / السيد السيد الجوهري رئيس مجلس الإدارة بالسادة الحضور وفوض سيادته الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في عرض جدول الأعمال ومناقشته.

وقد تولى الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب عرض جدول الأعمال ومناقشته والرد على الاستفسارات بشأنه، بينما تولى الأستاذ / أحمد محمد رضا مدير الإدارة العامة للشئون القانونية أمانة سر الاجتماع

(رئيس مجلس الإدارة)

أمين السر

الأستاذ / السيد السيد الجوهري

الأستاذ / أحمد محمد رضا

الدلتا للتأمين

www.deltains.org

تابع محضر اجتماع مجلس إدارة شركة الدلتا للتأمين

الاجتماع رقم (٣٢٣) لسنة ٢٠٢٣

المنعقد بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

ثم استعرض سيادته جدول الأعمال التالي:

البند الأول: اعتماد محضر مجلس الإدارة رقم (٣٢٢) لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ٢٦/٩/٢٠٢٣ م.

البند الثاني : متابعه تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

البند الثالث : اعتماد محضر لجنة المراجعة والرقابة الداخلية رقم (٨٧) المنعقد بتاريخ ٧/١١/٢٠٢٣ م.

البند الرابع : اعتماد المركز المالي للشركة (القوائم المالية المستقلة والمجمعة) وتقرير مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٣ م.

البند الخامس : اعتماد محضر لجنة المخاطر رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٣ م.

البند السادس : عرض مذكرة بشأن تعديل الصلاحيات والاعتمادات المالية باللائحة المالية للشركة .

البند الثامن : الإحاطة والاعتماد للتعويضات والتعويضات الاستثنائية.

البند التاسع : ما يستجد من أعمال.

ثم بدأ المجلس في مناقشة جدول الأعمال وذلك على النحو التالي:

البند الأول: اعتماد محضر مجلس الإدارة رقم (٣٢٢) لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ٢٦/٩/٢٠٢٣ م.

استعرض الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب محضر مجلس الإدارة رقم (٣٢٢) لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ٢٦/٩/٢٠٢٣ ، وطلب من السادة الأعضاء إبداء ما قد يكون لديهم من ملاحظات بشأن ما جاء على المحضر المشار إليه.

وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي:

القرار:

التصديق على محضر مجلس الإدارة رقم (٣٢٢) لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ٢٦/٩/٢٠٢٣ م.

البند الثاني : متابعه تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

١. استعرض الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التقرير المعد من السيد المهندس / محمد الناصر السيد السيد الجوهري عضو مجلس الإدارة بشأن أعمال لجنة تقييم المنظومة التكنولوجية ومتابعة كافة المشاكل الخاصة بالنظام الآلي بالشركة بعد الاستعانة بمن يراه من داخل أو خارج الشركة وبعد مناقشة الوضع الراهن ودراسة التحديات والنقاط التي تحتاج لتطوير ضروري وأفاد بأنه سوف يتم عمل جلسات مع مديري الإدارات المختلفة لاستكمال التصور الكامل ووضع تقريرين (تفصيلي وملخص) للعرض على مجلس الإدارة .

رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / السيد السيد الجوهري

أمين السر

الأستاذ / أحمد محمد رضا

تابع محضر اجتماع مجلس إدارة شركة الدلتا للتأمين

الاجتماع رقم (٣٢٣) لسنة ٢٠٢٣

المنعقد بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

أفاد الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأنه جاري المتابعة.

٢. استعرض الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ما تم من أعمال اللجنة المشكلة بشأن تحديد الصلاحيات المقترحة لكل من منصب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

أفاد الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأنه جاري المتابعة.

البند الثالث : اعتماد محضر لجنة المراجعة والرقابة الداخلية رقم (٨٧) المنعقد بتاريخ ١١/٧/٢٠٢٣ م.

استعرض المهندس / رامي عاطف نصر رئيس لجنة المراجعة محضر لجنة المراجعة والرقابة الداخلية المنعقدة بتاريخ ١١/٧/٢٠٢٣ ، وطلب الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب من السادة الأعضاء إبداء ما قد يكون لهم من ملاحظات على محضر اللجنة المعروض والذي يتضمن :-

❖ استعراض محضر اجتماع لجنة المراجعة والرقابة الداخلية رقم (٨٦) المنعقد بتاريخ ٨/٢١/٢٠٢٣ م.  
❖ استعراض مشروع القوائم المالية المستقلة والمجمعة للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وتقرير الفحص المحدود لمراقب الحسابات أحيطت اللجنة علما بتقرير مراقب الحسابات علي القوائم المالية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

❖ تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصيات اللجنة.

❖ استعراض ملاحظات الهيئة العامة للرقابة المالية.

أصدرت اللجنة توصياتها على النحو التالي :-

❖ التصديق على محضر اجتماع لجنة المراجعة والرقابة الداخلية رقم (٨٦) المنعقد بتاريخ ٨/٢١/٢٠٢٣ م.  
❖ أحيطت اللجنة علما بمشروع القوائم المالية المستقلة والمجمعة للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وتوصي بعرضها على مجلس الإدارة، مع إضافة إيضاح بالقوائم المالية بسعر الضريبة المطبق والفعلي، وإعادة تصنيف أذون الخزائن أقل من ٩٠ يوما أو أكثر بناء على تاريخ استحقاق الأذن في تاريخ إعداد القوائم المالية.

❖ العمل على سرعة تنفيذ باقي توصيات اللجنة السابقة وتحديد توقيتات لانتهاء منها.

❖ العمل على تلافي الملاحظات الواردة بتقارير المراجعة.

❖ سرعة العمل على اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتحصيل الأقساط تحت التحصيل وكافة المديونيات المتجاوزة فترة السماح، لتسوية وتحصيل المبالغ المستحقة بجاري المؤمن والمتموقفة من فترات طويلة وتكون مخصص اضمحلال للمتوقف، لتسوية وتحصيل المبالغ المستحقة بجاري الوكلاء والمنتجين

❖ قيام مدير عام الشؤون المالية بعرض ميزان عملات للشركة على لجنة المراجعة كل اجتماع.

❖ قيام الإدارة بدراسة إمكانية الاتفاق مع شركات الرعاية الطبية على عمل ربط ألي بين النظام ألي للشركة وشركات الرعاية الطبية.

أمين السر

الأستاذ / أحمد محمد رضا



رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / السيد السيد الجوهري

تابع محضر اجتماع مجلس إدارة شركة الدلتا للتأمين

الاجتماع رقم (٣٢٣) لسنة ٢٠٢٣

المنعقد بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

- ❖ عمل بيان بأخر ٣ مزادات سيارات يوضح قيمة التعويض المسدد وقيمة الحطام المقدرة من الخبير وقيمة بيع الحطام.
- ❖ استعراض ملاحظات الهيئة العامة للرقابة المالية وأصدرت اللجنة التوصية بمتابعة التوصيات الواردة بتقرير الهيئة العامة للرقابة المالية وتوجيه الشكر لإدارة الشركة على الردود الواردة بتقرير الهيئة.
- وقد قام الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بالرد على كل ما جاء بتقرير لجنة المراجعة والرقابة الداخلية.

البند الرابع: اعتماد المركز المالي للشركة (القوائم المالية المستقلة والمجمعة) وتقرير مجلس الإدارة عن الفترة المالية

المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٣ م.

استعرض أهم المؤشرات المالية خلال الفترة مقارنة بالفترة المقابلة كما يلي:-

- حققت الشركة صافي ربح عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٣ طبقاً للقوائم المالية المستقلة مبلغ وقدره ٥٠,٤٩٨ مليون جنيه مصري مقارنة بصافي ربح قدرة ٣٦,٣٧٩ مليون جنيه مصري في الفترة المقابلة بمعدل نمو بلغ ٣٨,٨٠٪.
- حققت الشركة إجمالي أقساط بقيمة قدرها ٣٦٦,٤٥٥ مليون جنيه مقارنة بقيمة قدرها ٢٦٩,٣٨١ مليون جنيه في الفترة المقابلة بمعدل نمو قدرة ٣٦٪.
- كما حققت الشركة صافي أقساط بقيمة قدرها ٢٤٤,٧٥٠ مليون جنيه مقارنة بقيمة قدرها ١٦٨,٢١٢ مليون جنيه في الفترة المقابلة بمعدل نمو قدرة ٤٥٪.
- بلغت إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج ٧٢,٥٠٢ مليون جنيه بنسبة ٢٠٪ من إجمالي الأقساط مقابل ٥٤,٧٤٦ مليون جنيه بمعدل نمو قدره ٢٠٪ في الفترة المقابلة من العام الماضي.
- بلغت المصروفات العمومية والإدارية ٢٥,٠٦١ مليون جنيه بنسبة ٧٪ من إجمالي الأقساط مقابل ٢٢,٢١٦ مليون جنيه بنسبة ١٤٪ في الفترة المقابلة من العام الماضي.
- تحقيق فائض اكتتاب تأميني بمبلغ ٨,٣٢١ مليون جنيه مقارنة بقيمة قدرها ١٠,٢٨٨ مليون جنيه في الفترة المقابلة بمعدل انخفاض ١,٨٪.
- كما حققت الشركة فائض نشاط بقيمة قدرها ٦٠,٣٩٠ مليون جنيه مقارنة بقيمة قدرها ٣٦,٦٠٦ مليون جنيه في الفترة المقابلة بمعدل نمو ٦٥٪.
- بلغت المخصصات الفنية للشركة بمبلغ ٦١٨,٨٦٨ مليون جنيه مقارنة بقيمة قدرها ٥٣٧,٢٤٠ مليون جنيه في ٢٠٢٢/٦/٣٠ بمعدل نمو ١٥٪.
- حققت الشركة إجمالي استثمارات بقيمة قدرها ١,٣٤٣,٦٨١ مليون جنيه مقارنة بقيمة قدرها ١,٣٦٤,٦٦٩ مليون جنيه في ٢٠٢٣/٦/٣٠ بمعدل انخفاض قدره (٠,١٥٪).

أمين السر

الأستاذ / أحمد محمد رضا



رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / السيد السيد الجوهري

تابع محضر اجتماع مجلس إدارة شركة الدلتا للتأمين

الاجتماع رقم (٣٢٣) لسنة ٢٠٢٣

المنعقد بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

وبعد الانتهاء من مناقشة المركز المالي لشركة (القوائم المالية المستقلة والمجمعة) وتقرير مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ م أصدر المجلس القرار التالي:

القرار:

- ❖ الموافقة بالإجماع على اعتماد القوائم المالية المستقلة لشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠ م.
- ❖ الموافقة بالإجماع على اعتماد القوائم المالية المجمعة لشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠ م.
- ❖ الموافقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠ م.

البند الخامس: اعتماد محضر لجنة المخاطر رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣.

استعرض الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب محضر لجنة المخاطر رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٣ م.

وبعد مناقشة هذا البند من جميع جوانبه، أصدر المجلس القرار التالي:

القرار:

تأجيل استعراض محضر لجنة المخاطر رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٣ م للجلسة القادمة.

البند السادس: عرض مذكرة بشأن تعديل الصلاحيات والاعتمادات المالية باللانحة المالية للشركة.

استعرض الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب مذكرة الأستاذ / احمد محمد رضا مدير الإدارة العامة للشئون القانونية بشأن تعديل بعض قيم البنود الموضحة بجدول الصلاحيات والاعتمادات المالية باللانحة المالية للشركة لمواجهة الارتفاع الكبير في أسعار السلع والخدمات وتقديم الخدمات.

وبعد مناقشة هذا البند من جميع جوانبه، أصدر المجلس القرار التالي:

القرار:

تأجيل البت في تعديل بعض قيم البنود الموضحة بجدول الصلاحيات والاعتمادات المالية باللانحة المالية للشركة لحين الانتهاء من دراستها من كل السادة الأعضاء الدائمة الموافقة لإبداء الرأي.

البند السابع: الإحاطة والاعتماد للتعويضات والتعويضات الاستثنائية.

(١) استعرض الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب مذكرة تعويضات التأمينات العامة بشأن الحادث رقم (٢٧٨/١٠/٢٠٢٣) فرع تأمين حريق باسم السادة / شركة قنديل للزجاج بصرف قيمة

رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / السيد السيد الجوهري

أمين السر

الأستاذ / أحمد محمد رضا

تابع محضر اجتماع مجلس إدارة شركة الدلتا للتأمين  
الاجتماع رقم (٣٢٣) لسنة ٢٠٢٣  
المنعقد بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

التعويض بمبلغ وقدره ٣٥٠,٠٠٠ جم (ثلاثمائة وخمسون ألف جنيها مصريا فقط لا غير) كتعويض بصفة استثنائية يتم قيدها حسابيا لسداد أقساط علي المؤمن له مقابل التخالص التام عن الحادث ، لإحاطة المجلس علما والموافقة على الصرف.

وبعد مناقشة البند من جميع جوانبه، أصدر المجلس القرار التالي:  
القرار:

أحيط المجلس علما ووافق على صرف قيمة التعويض بمبلغ وقدره ٣٥٠,٠٠٠ جم (ثلاثمائة وخمسون ألف جنيها مصريا فقط لا غير) بصفة استثنائية عن الحادث رقم (٢١/١٠/٢٧٨) فرع تأمين حريق باسم السادة / شركة قنديل للرزاج.

٢) استعرض الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب مذكرة تعويضات التأمينات العامة بشأن الحادث رقم (٢٣/٥٠/١٠٠٧١) فرع بحري باسم السادة / شركة أبو زعبل للكيمائيات المتخصصة بصرف قيمة التعويض بمبلغ وقدره ٣٥٨٣,٥٤ جم (ثلاثة آلاف وخمسمائة وثلاثة وثمانون جنيها وأربعة وخمسون قرشا مصريا فقط لا غير) كتعويض بصفة استثنائية عن خسائر الحادث مقابل التخالص التام عن الحادث ، لإحاطة المجلس علما والموافقة على الصرف.

وبعد مناقشة البند من جميع جوانبه، أصدر المجلس القرار التالي:  
القرار:

أحيط المجلس علما ووافق على صرف قيمة التعويض بمبلغ وقدره ٣٥٨٣,٥٤ جم (ثلاثة آلاف وخمسمائة وثلاثة وثمانون جنيها وأربعة وخمسون قرشا مصريا فقط لا غير) بصفة استثنائية عن الحادث رقم (٢٣/٥٠/١٠٠٧١) فرع تأمين بحري باسم السادة / شركة أبو زعبل للكيمائيات المتخصصة

البند الثامن: ما يستجد من أعمال.

استعرض الأستاذ الدكتور / عادل أحمد موسى نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب مذكرة السيد الأستاذ / وليد صبح مدير عام الشؤون المالية والاستثمار بتعديل القيمة الواردة بالبند الخاص باستثناء الأصول الثابتة التي تقل قيمتها عن ١٠٠٠ جم (فقط ألف جنيها مصريا لا غير) الواردة باللائحة المالية للشركة لتزيد القيمة لتصبح ١٠,٠٠٠ جم (فقط عشرة آلاف جنيها مصريا لا غير).

وبعد مناقشة هذا البند من جميع جوانبه، أصدر المجلس القرار التالي:



أمين السر  
الأستاذ / أحمد محمد رضا

تابع محضر اجتماع مجلس إدارة شركة الدلتا للتأمين

الاجتماع رقم (٣٢٣) لسنة ٢٠٢٣

المنعقد بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣

القرار:

تأجيل البت في إبداء الرأي بشأن تعديل القيمة الواردة بالبند الخاص باستثناء الأصول الثابتة لنظرها مع التعديلات المقترحة بشأن الصلاحيات والاعتمادات لبعض قيم البنود الموضحة بجدول الصلاحيات والاعتمادات المالية باللائحة المالية للشركة.

هذا وقد فوض مجلس إدارة الشركة كل من الأستاذ / أحمد محمد رضا ، الأستاذ / أحمد حسين محمد الفرماوي (مجتمعين أو منفردين) في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لاعتماد محضر مجلس الإدارة من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة وكذلك التأشير بالسجل التجاري والتعامل مع الغرفة التجارية بشأن ما ورد به.

وحيث لم تكن هناك ثمة موضوعات أخرى معروضة على المجلس فقد انهي المجلس أعماله في تمام الساعة الرابعة من بعد عصر ذات اليوم.

أمين السر

رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / السيد السيد الجوهري

الأستاذ / أحمد محمد رضا

أقرار

أقر أنا السيد الأستاذ / السيد السيد الجوهري بصفتي رئيس مجلس الإدارة ورئيس الاجتماع بأني مسئول مسئولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد بهذا المحضر من بيانات ومبالغ وإجراءات انعقاد وذلك في مواجهة المساهمين والغير والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، كما أقر بالاحتفاظ بكافة المستندات والوثائق المؤيدة لما جاء بمحضر الاجتماع في مقر الشركة واتفاقها وأحكام القانون والنظام الأساسي للشركة وتعديلاته والالتزام بتقديمها عند طلبها .

المقر بما فيه

السيد السيد الجوهري  
رئيس مجلس الإدارة

