

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

وتقرير مراقب الحسابات عليها

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة الإيرادات والمصروفات
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٢- ٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون: ٢٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٢٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠ (٢٠٢)
تليفكس: ٢٥ ٣٦ ٢٢ ٠٥ - ٢٥ ٣٦ ٢٢ ٠١ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني: egypt@kpmg.com.eg
صندوق بريد رقم ٤٨ الأمر

مرتفعات الأهرام
كبلو ٢٢ طريق مصر الألكندرية الصحراوى
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى: ١٢٥٥٦ الأمر

تقرير مراقب الحسابات

الى السادة/ مساهمي شركة الدلتا لتأمينات الحياة
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة شركة مساهمة مصرية* والمتمثلة في قائمة المركز المالى في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والنخل والشامل والإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة الشركة ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وذلك طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم و الإيضاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الشركة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في الشركة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

ولنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.



حازم حسن

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لشركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٣٠ يوليو ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بنك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات

د. محمد حازم حسن
محاسب قانوني مهني معتمد ومستشارون

رقم اليد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة

للمراقبة المالية رقم ١٤٠

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٩ أغسطس ٢٠١٨

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

للمركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠ يونيو ٢٠١٧	٢٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠ ٦٤٥ ٧٢٢	١٠ ٤٤٠ ٦٨١	(٤)	الأصول النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٢٨ ٧٤٠ ٩١٦	٦٧ ٢٧٨ ١٥٠	(٥)	الأوعية الإبحارية بالبنوك
١١٤ ٥٦٦ ٧٩٠	٢٨ ٦١٤ ٩٨١	(٦)	أذون الخزانة
٩٦ ٦١٨ ٣٩٧	-	(٧)	أصول مالية مبنوية بالقيمة المائلة من خلال الأرباح والخسائر
٤ ٥٤٣ ٧٢٤	١١ ٧١٧ ٥٥٥	(٧)	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
٥ ٧٥٩ ٣٦٤	٦ ٥١٧ ٥٠٦	(٨)	قروض
٥٢٢ ٨٩١ ٣٦٢	٨٨٨ ٢٩٤ ٦٣٧	(١١)	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإمتحان
٧٨٣ ٧٦٦ ٢٧٥	١٠١٢ ٨٦٣ ٥١٠		إجمالي الإستثمارات
٦ ٩٧٦ ٠١٤	٥ ٥٩٣ ٠٢٩	(٩)	مدىبر عمليات التأمين
٣ ٣٣٥ ٨١٠	٤ ١٧٨ ٠٤٣	(١٠)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
٢١ ٣٥٥ ٨٦٢	٣٨ ٤٦٢ ٠٥٤	(١٢)	مدىبرون وأرصدة مدينة أخرى
٦ ٢٦١ ٦٧٢	٥ ١٠٤ ٠١٣	(١٣)	أصول ثابتة
١ ١٧٠ ٨٠٩	٧٩١ ٨٩٨	(١٤)	أصول غير ملمومة
٨٢٢ ٨٦٦ ٥٢٢	١٠٦٦ ٩٩٢ ٥٤٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			حقوق حملة الوثائق:
٦٩٥ ٤٢١ ٤٩٢	٨٨٥ ٣٤٦ ٥٩٣	(١٦)	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص
٤ ٥٤٣ ٧٢٤	١١ ٧١٧ ٥٥٥	(١٦)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الإستثمار
٦٩٩ ٩٦٥ ٢١٦	٨٩٧ ٠٦٤ ١٤٨		إجمالي حقوق حملة الوثائق
١٠ ٥٥١ ٠٣٥	١٠ ٠٧٨ ٧٧٤	(١٧)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
١١ ٠٠٢ ٢٠٣	٣١ ٤٤١ ١٢٨	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(١٩)	مخصصات أخرى
٣ ٠٣١ ٤١٧	٢ ٨٧١ ٨٩٧	(٣٢)	الإلتزامات الضريبية المرحلة
٢٧ ٠٨٤ ٦٥٥	٤٩ ٨٩١ ٧٩٩		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢/٢٠)	رأس المال المدفوع
١ ٢٨٤ ٥٤٩	٢ ٦٣٥ ٥١٢	(٣/٢٠)	الإحتياطيات
١٧٠ ١٣٧	٦ ٥٠٥ ٠٨٩		أرباح مرحلة
٢٧ ٠١٩ ٢٤٨	٣٣ ٥٥٣ ٢٨٢		صافي أرباح العام
٨٨ ٤٧٣ ٩٣٤	١١٢ ٦٩٣ ٨٨٣		حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
٧ ٣٤٢ ٧١٧	٧ ٣٤٢ ٧١٧		إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
٩٥ ٨١٦ ٦٥١	١٢٠ ٠٣٦ ٦٠٠		إجمالي حقوق المساهمين
٨٢٢ ٨٦٦ ٥٢٢	١٠٦٦ ٩٩٢ ٥٤٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

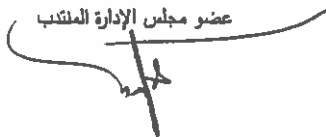
تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة



محمد الأفى

عضو مجلس الإدارة المنتدب



عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية



ملوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	الإيرادات
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		فائض النشاط التأميني
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣٦ ٣٢٧ ٨٩١	٣٨ ١٦٥ ٢١٧		
٨ ٠٠٥ ٠٩٥	١١ ٦٦٩ ٢٠٢	(٢١)	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة متضمن عائد وحدات الاستثمار
(٢٨٩ ٦٢٣)	(١ ٢٣٢ ٠٤١)		بخصم منه:
٧ ٧١٥ ٤٧٢	١٠ ٤٣٧ ١٦١		العائد على محافظ مالية مرتبطة بوحدات الإستثمار
٤٤ ٠٤٣ ٣٦٣	٤٨ ٦٠٢ ٣٧٨		صافي الدخل من الاستثمارات
			إجمالي الإيرادات
			بخصم : المصروفات
١ ١٠٦ ٨٥٥	١ ٠٧٤ ٦٦٤	(١٣)	اهلاك الاصول الثابتة
٢٧٣ ٩٠١	٣٩٠ ٣١١	(١٤)	استهلاك الأصول غير الملموسة
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	(١٩)	مخصصات أخرى
١١ ٠٨٤ ٧٥٠	٩ ٤٧٨ ٥٣٩	(١٥)	مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها
١ ٤٤٨ ٤٠٥	١ ٧٦٥ ١٠٢	(٢٣)	مصروفات تشغيل أخرى
١٦ ٩١٣ ٩١١	١٥ ٢٠٨ ٦١٦		إجمالي المصروفات
٢٧ ١٢٩ ٤٥٢	٣٣ ٣٩٣ ٧٦٢		صافي أرباح العام (قبل الضرائب)
(١١٠ ٢٠٤)	١٥٩ ٥٢٠	(٣٢)	مصروف الضريبة المؤجلة
-	-		ضريبة الدخل
٢٧ ٠١٩ ٢٤٨	٣٣ ٥٥٣ ٢٨٢		صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
١,٣٨	١,٥٨	(٣١)	نصيب السهم الاساسي في صافي ارباح العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة



سعيد الأفى

عضو مجلس الإدارة المنتدب



عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية



سلوى محمود

شركة اللبنة للتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٨

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يوليو ٢٠١٧</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يوليو ٢٠١٨</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>إيضاح</u> <u>رقم</u>
٢٧.١٩.٢٤٨	٣٣.٥٥٣.٢٨٢	
٩.٤٧٤.٤٧٣	-	
(٢.١٣١.٧٥٦)	-	(٣٢)
<u>٧.٣٤٢.٧١٧</u>	<u>-</u>	
<u>٣٤.٣٦١.٩٦٥</u>	<u>٣٣.٥٥٣.٢٨٢</u>	

صافي الربح بعد ضريبة الدخل (١)
عناصر الدخل الشامل الأخرى:
احتياطي خاص من أرباح ترجمة كمالات الأجنبي
ضريبة الدخل المتعلقة بمخصص الدخل الشامل الأخرى
مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى من العام بعد خصم الضريبة (٢)
إجمالي الدخل الشامل عن العام (١+٢)

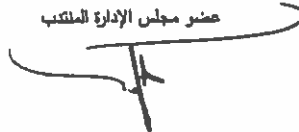
الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة



محمد الأهلئ

عضو مجلس الإدارة الملتكب



عاطف محمد الزئبق

رئيس قطاع الشؤون المالية



ملؤى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨


السنة المالية المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصري	السنة المالية المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	إيضاح رقم	
١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢	٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١	(٢٤)	الإيرادات الإقساط المباشرة
١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢	٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١		اجمالي الإقساط
(١١ ٣٤٦ ٥٨١)	(١٣ ٧٧٠ ٦٧٨)		أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢ ٨٣٧ ٩١٥)	(٦ ٠٥٨ ١٥٧)		يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدات استثمار
١١٠ ٥٤٩ ٦٠٦	٢٦٧ ٥١١ ٠٣٦	(٢٤)	صافي الإقساط التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٦٠٥ ٧٧٢ ٦٩٦	٦٨٧ ٠٥٦ ٢٧٦	(١٦)	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي للوحدات الاستثمار
(٦٨٧ ٠٥٦ ٢٧٦)	(٨٧٨ ٢٨٢ ٤٤٥)	(١٦)	الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي للوحدات الاستثمار
٢٩ ٢٦٦ ٠٢٦	٧٦ ٢٨٤ ٨٦٧		الإقساط المكتسبة
٧٥٩ ٥٦٤	٩٧٥ ١٦٤		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٠٣ ٩٨٣ ٦٩٤	١٢٠ ٥٨٧ ٤٤٢	(٢١)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد الوحدات ا
١ ٥٦٥ ٧٤٧	١ ٠٨٠ ٠٨٨	(٢٢)	إيرادات تشغيل أخرى
١٣٥ ٥٧٥ ٠٣١	١٩٨ ٩٢٧ ٥٦١		اجمالي الإيرادات
٨١ ٥٢٦ ٧٣٥	١٠١ ٩٠٢ ٧٥٩	(٢٥)	المصروفات التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٨١ ٥٢٦ ٧٣٥	١٠١ ٩٠٢ ٧٥٩		اجمالي التعويضات
(١٥ ٠٠٥ ٢٤٧)	(٨ ٩٠٩ ٧٧٢)		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٦٦ ٥٢١ ٤٨٨	٩٢ ٩٩٢ ٩٨٧	(٢٥)	صافي التعويضات التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٨ ٣٦٥ ٢١٦	٧ ٠٦٤ ١٤٨	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
(٧ ٨٤١ ٨٣١)	(٨ ٣٦٥ ٢١٦)	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
٦٧ ٠٤٤ ٨٧٣	٩١ ٦٩١ ٩١٩		التعويضات التحميلية
٣ ٨٣٧ ٤٩٧	٦ ٨٦٦ ٧٢٨		عمولات مباشرة
٩ ٩٢٤ ٥٢٤	٣٩ ٩٣١ ٤٥٠	(٢٦)	تكاليف الإنتاج
١٣ ٧٦٢ ٠٢١	٤٦ ٧٩٨ ١٧٨		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١٨ ٤٣٧ ٨٠٥	٢٢ ٢٧٤ ٦٨٨	(٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
٢ ٤٤١	(٢ ٤٤١)		المخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار
٩٩ ٢٤٧ ١٤٠	١٦٠ ٧٦٢ ٣٤٤		اجمالي المصروفات
٣٦ ٣٢٧ ٨٩١	٣٨ ١٦٥ ٢١٧		فائض النشاط التأميني

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .


رئيس مجلس الإدارة


 سعيد الأنفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب


 عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية


 ملوى محمود

شركة فلتانا تأميمات لحياء
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفق في حقوق المساهمين
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إجمالي	صافي الأرباح	الأرباح	الإحتياطيات	إحتياطية	رأس المال
حقوق المساهمين	العالم	الصرحة	الإحتياطيات	قائمة	المطلوع
بالشركة	حذبة مصرية	حذبة مصرية	حذبة مصرية	حذبة مصرية	حذبة مصرية
٦٨ ٤٨٦ ٢٥٢	٧ ٥٤١ ٦٨١	٣٧ ٢٠٥	-	٩٠٧ ٤٦٦	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٣٧٧ ٠٨٣)	-	-	٣٧٧ ٠٨٣	-
-	(١٣٢ ٩٣٢)	١٣٢ ٩٣٢	-	-	-
(٧ ٠٣١ ٦٦٦)	(٧ ٠٣١ ٦٦٦)	-	-	-	-
٢٤ ٣٦١ ٩٦٥	٧٧ ٠١٩ ٢٤٨	-	٧ ٢٤٢ ٧١٧	-	-
٩٥ ٨١٦ ٦٥١	٧٧ ٠١٩ ٢٤٨	١٧٠ ١٣٧	٧ ٢٤٢ ٧١٧	١ ٢٨٤ ٥٤٩	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٩٥ ٨١٦ ٦٥١	٧٧ ٠١٩ ٢٤٨	١٧٠ ١٣٧	٧ ٢٤٢ ٧١٧	١ ٢٨٤ ٥٤٩	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(١ ٣٥٠ ٩٦٣)	-	-	١ ٣٥٠ ٩٦٣	-
-	(٦ ٣٣٤ ٩٥٢)	٦ ٣٣٤ ٩٥٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٩ ٣٢٣ ٢٢٣)	(٩ ٣٢٣ ٢٢٣)	-	-	-	-
٣٣ ٥٥٢ ٢٨٢	٣٣ ٥٥٢ ٢٨٢	-	-	-	-
١٢٠ ٠٣٦ ٦٠٠	٣٣ ٥٥٢ ٢٨٢	٦ ٥٥٥ ٠٨٩	٧ ٢٤٢ ٧١٧	٢ ٦٢٥ ٥١٢	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠

الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) متتمة التقرير المالية وتقرأ معها .

رئيس قطاع التدفق المالية



ساري محمود

عضو مجلس الإدارة المنتدب



عاطف سعيد الزينقي

رئيس مجلس الإدارة



سعيد الأتقي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التعلقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٨

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣٠ يوليو ٢٠١٧	٣٠ يوليو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		التعلقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٧ ١٢٩ ٤٥٢	٢٣ ٣٩٣ ٧٦٢	صافي أرباح العام قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل
١ ٩٩٩ ١٠٠	٢ ٠٨٣ ٣١٩	الإهلاكات والإستهلاكات
٨٤ ٩٢٣ ٣٨٥	١٩٧ ٠٩٨ ٩٣٢	المخصصات النقدية
٢ ٤٤١	(٢ ٤٤١)	مخصص مديرو عمليات التأمين والإضمحلال في الديون
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	للمخصصات الأخرى
(٧٦ ٦٥٤ ٦٠٠)	(١٢٤ ٠٣٢ ٥٠٩)	إيرادات فائدة
١١ ٠٨٤ ٧٥٠	٩ ٤٧٨ ٥٣٩	مخصص لإضمحلال ديون مشترك في تحصيلها
(٣٢ ٨٩٨ ٧٣١)	٨ ٥٠٢ ٠٥٠	فروق تقييم أصول مالية مبرورة بالتقوية المعادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧ ٩٧١ ٠١٣)	١٤ ٩٣٨ ٢٩٤	حوائد أذون خزائنية غير محققة
٦٧٧ ٩٢١	-	حائز اسناد أوراق مالية محققة بها حتى تاريخ الأستحقاق
١ ٢٩٢ ٧٠٥	١٤٣ ٩٥٩ ٩٤٦	أرباح التشغيل قبل الضريبة في الأصول والإلتزامات المتداولة
٤٧ ٠٦٧ ٣٥١	٨٠ ٩٤٢ ٥١٦	للفنص في أصول مالية مبرورة بالتقوية المعادلة من خلال الأرباح والخسائر
		ومحافظ مالية مرتبطة بوجبات استثمار
(١ ٠٥١ ١١٥)	١ ٣٨٥ ٤٢٦	(الزيادة) الفنص في مديرو عمليات التأمين
(١ ٩٠٤ ٥١٦)	(٨٤٢ ١٥٣)	(الزيادة) الفنص في شركات التأمين وأعادة التأمين - أرصدة مدينة
(١٢ ٣٤٣ ٥٨٨)	(١٥ ٨٥٠ ٠٨٧)	(الزيادة) في المديرون والأرصدة المدينة الأخرى
(٧ ٤٢٨ ٦٠١)	٢٧ ٧٣٩	(للفنص) الزيادة في شركات التأمين وأعادة للتأمين - أرصدة دائنة
٢٧٨ ٩٧٤	٢٠ ٤٣٨ ٩٢٤	(الفنص) في الدائرون والأرصدة للدائنة الأخرى
٧١ ٩٩٦ ١٥٥	١١٣ ٢٩٧ ٨٦٦	فوائد محصلة
٩٧ ٩٠٧ ٣٦٥	٣٤٣ ٣٦٠ ١٧٧	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التعلقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٥٤ ٥٤٥ ٨٦	٧٨ ٩٥٠ ٣٠٦	الزيادة في أذون خزائنية (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٤٣ ٨١٥	(٧٥٨ ١٤٢)	(الفنص) الزيادة في القروض
٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	محصلات من بيع شهادات استثمار
(١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مدفوعات لشراء شهادات استثمار
٨ ٣٥٠ ٣٢٨	١١٤ ٥٩٦ ٧٢٥	(مدفوعات) مقروضات من استثمارات مالية محققة بها حتى تاريخ الأستحقاق
(٥٣٦ ٣٥١)	(٥٣٥ ٣٤٩)	مدفوعات لشراء أصول دائنة
(٨٤ ٥٩١ ٧٢٢)	(٢٨٧ ٧٤٦ ٤٦٠)	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التعلقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧ ٠٣١ ٦٦٦)	(٩ ٢٣٢ ٢٣٣)	ترزيمات أرباح مدفوعة
(٧ ٠٣١ ٦٦٦)	(٩ ٢٣٢ ٢٣٣)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٦ ٢٨٣ ٩٧٧	٤٦ ٢٨٠ ٣٨٤	صافي الزيادة في أرصدة النقدية ومالي حكمها خلال العام
٥٣ ٧٦٩ ٤٥١	٦٠ ٠٥٣ ٤٢٨	أرصدة النقدية ومالي حكمها في بداية العام
٦٠ ٠٥٣ ٤٢٨	١٠٦ ٣٣٣ ٨١٢	أرصدة للنقدية ومالي حكمها في نهاية العام وتمثل فيما يلي :
١٠ ٦٤٥ ٧٢٢	١٠ ٤٤٠ ٦٨١	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢٨ ٧٤٠ ٩١٦	٦٧ ٢٧٨ ١٥٠	ودائع لدى البنوك
١١٤ ٥٦٦ ٧٩٠	٢٨ ٦١٤ ٩٨١	أذون خزائنية
(٩٣ ٩٠٠ ٠٠٠)	-	أذون خزائنية (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٦٠ ٠٥٣ ٤٢٨	١٠٦ ٣٣٣ ٨١٢	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) متممة للتقرير المالية وتقرأ معها .

رئيس قطاع الشؤون المالية
رئيس مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة

ملوى محمد
عاطف سعد الزينق
سعيد الأبنى

تقرير مراقب الحسابات
إلى السادة/ مساهمي شركة الدلتا لتأمينات الحياة
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة الشركة ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وذلك طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم و الإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الشركة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في الشركة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لشركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات

حليم أمين سامي حنا

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة

للمراقبة المالية رقم "١٤"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٩ أغسطس ٢٠١٨

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية
المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١- نيذة عن الشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م) وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٩ برقم قيد ٤٩٤٤٧ وذلك وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقانون الإشراف والرقابة رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاته الصادرة بالقانون رقم ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ وتقوم الشركة وفقاً للقرار رقم ٦٣٤ بتاريخ ٢٠١٣/٨/١ الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص بمزاولة عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال المنصوص عليها في الفقرة أولاً من المادة (١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١

بتاريخ ٢٠١٣/٧/١ تم فصل نشاط شركة الدلتا لتأمينات الحياة عن شركة الدلتا للتأمين بناء على قرار الهيئة العامة للرقابة المالية .

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر. في ضوء صدور معايير المحاسبة المصرية بالقرار الوزاري رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتغيير سياسة تبويب وتقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على أساس ثلاثة بنود وهي المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأصول مالية متاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة، بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة وبيان الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة بنتائج إعادة تقييم الأصول المالية - فيما عدا المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - والالتزامات المالية إلى قيمتها العادلة.

يعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بتاريخ ٢٠١٨ / ٠٨ / ٢٨ .

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل أو الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند إيرادات /مصروفات التشغيل الأخرى.

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧ قرر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية استثناءاً من متطلبات الفقرة السابقة، تقوم الشركات التي تأثرت نتائج أعمالها بصافي أرباح فروع تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية للعملة الأجنبية (سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة) نتيجة تحرير سعر الصرف بالاعتراف وعرض نسبة ٨٠% على الأقل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من الفروق المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية القائمة في تاريخ تحرير سعر الصرف باستخدام متوسط أسعار الاقبال الرسمية لبيع العملات الأجنبية المعلنة من البنك المركزي المصري بين تاريخ تحرير سعر الصرف وحتى ١٠ نوفمبر ٢٠١٦ طبقاً لما هو وارد بالفقرة

- (٣) من إرشادات التطبيق الواردة في ملحق رقم (أ) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل لسنة ٢٠١٥ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية - والصادر بقرار وزير الاستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٧ بشأن معالجة خاصة للتعامل مع الآثار المترتبة على تحرير أسعار صرف العملات الأجنبية (مقارنة بأسعار الاقفال لسفوف العملات الأجنبية في اليوم السابق لتاريخ تحرير سعر الصرف، باعتبار ان هذه الفروق نتجت بصفة أساسية بسبب قرار تحرير سعر الصرف). وتدرج النسبة المتبقية من الأرباح الناتجة عن تقييم أرصدة العملات الأجنبية بقائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال باعتبارها تعبر عن التقلبات الطبيعية لأسعار صرف العملات الأجنبية التي حدثت خلال الفترة من ١ يوليو ٢٠١٦ وحتى اليوم السابق لتحرير سعر الصرف بخلاف التغير الجوهري الذي حدث في ضوء تحرير سعر الصرف في ٣ نوفمبر ٢٠١٦.
- الفترة المالية لتطبيق المعالجة الخاصة: هي الفترة المالية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٦ بداية السنة المالية لشركات التأمين قبل تاريخ تحرير سعر الصرف وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى لبنك المركزي المصري والتي تستحق خلال الثلاثة شهور من تاريخ اقتنائه.

٣-٣ الاستثمارات

(أ) أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

يتم تقييم أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم بالتكلفة المستهلكة ويستهلك خصم الإصدار بطريقة الفائدة البسيطة على مدار فترة الأذن او الورقة الحكومية. تظهر أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى في المركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد العائد الذي لم يستحق بعد في تاريخ المركز المالي.

(ب) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تقييم الأوراق المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بما في ذلك المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل سعر السوق في تاريخ التقييم وتدرج صافي الأرباح/ الخسائر الناتجة عن التقييم ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها شركات التأمين وتزيد عن النسبة التي يتعين الاحتفاظ بها لحين تاريخ نهاية الصندوق بالقيمة الاستردادية (سعر الوثيقة) في تاريخ القوائم المالية وتدرج فروق التقييم عن كل فترة مالية ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

(ج) الأوراق المالية المتاحة للبيع

يتضمن هذا البند كافة الأصول المالية التي لم يتم تبويبها باعتبارها أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او قروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع من أدوات حقوق الملكية او أدوات الديون المقيدة ببورصة الأوراق المالية ويوجد تعامل نشط عليها بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر السوق وذلك لكل أصل علي حده ويتم الاعتراف بفروق تغير القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / أصول مالية متاحة للبيع"، علي انه يتعين تأثير القيمة الدفترية لأدوات الديون باستهلاك علاوة / خصم الإصدار (بطريقة العائد الفعلي) وكذا فروق تغير سعر الصرف والتي يتم تأثير عناصر قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات بها ضمن بنود صافي الدخل من الاستثمارات/ فروق تقييم العملات الأجنبية (إيرادات/ مصروفات تشغيل اخري) علي التوالي.

يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة الأوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بالتكلفة الاستبدالية او نموذج التكلفة باعتبارها تمثل أفضل تعبير عن القيمة العادلة في غياب المعلومات الملحوظة في السوق عن تحديد القيمة العادلة للأداة المالية، ويتم الاعتراف بفروق التغير بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / أصول مالية متاحة للبيع، علي انه يتعين تأثير القيمة الدفترية لأدوات الديون باستهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة العائد الفعلي وكذا فروق تغير سعر الصرف والتي يتم تأثير

عناصر قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات بها ضمن بنود صافي الدخل من الاستثمارات / فروق تقييم العملات الأجنبية (إيرادات/مصروفات تشغيل اخري) علي التوالي.
يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي انشأتها الشركة ويتعين عليها الاحتفاظ بها لنهاية حياة الصندوق بالقيمة العادلة المتمثلة في قيمتها الاستردادية المعلنة في تاريخ التقييم، وتدرج الفروق بقائمة الدخل الشامل "احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع".

د) اضمحلال الأصول المالية المتاحة للبيع

في حالة وجود اضمحلال في قيمة الأصل المالي المتاح للبيع يتم الاعتراف بكافة الخسائر المترتبة المدرجة بقائمة الدخل الشامل وذلك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل أو قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وفي حالة ارتفاع القيمة يتم رد خسائر اضمحلال بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال، ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات وذلك في حدود ما سبق تحميله من خسائر اضمحلال في فترات مالية سابقة وذلك فقط بالنسبة لأدوات الدين.

أما أدوات حقوق الملكية ووثائق صناديق الاستثمار التي انشأتها (شركة التامين) ففي حالة ارتفاع القيمة لا يتم الاعتراف بالزيادة في قائمة الدخل أو قوائم الإيرادات والمصروفات وإنما يتم الاعتراف في الارتفاع في القيمة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / أصول مالية متاحة للبيع".

تعتبر قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع من أدوات حقوق الملكية مضمحلة إذا كان الانخفاض المجمع في قيمة الأصل المالي وصل الي ٢٠ % من تكلفة اقتنائه أو كان ممتدا بغض النظر عن نسبة / قيمة هذا الانخفاض وفي هذا الإطار يعتبر أي انخفاض ممتدا إذا استمر لمدة تسعة أشهر في معظم الوقت.

تعتبر قيمة الأصل المالي المتاح للبيع من أدوات الديون مضمحلة إذا كان مصدر الأداة المالية يتعرض لصعوبات مالية تؤثر في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأداة مثل مخالفة شروط الاتفاق أو توقع الإفلاس أو الدخول في دعاوي التصفية أو إعادة الهيكلة أو تدهور الوضع التنافسي للمدين أو قيام الدائنين بمنح تيسيرات وتنازلات قد لا يتم الموافقة عليها في الظروف العادية. وفي هذا الإطار يتعين قيام الشركة في بداية كل سنة مالية بتوثيق واعتماد المحددات الائتمانية والتي تعتبر فيها الأداة المالية مضمحلة من عدمه على ان يتم تحديثها أولاً بأول في ظل المستجدات والظروف، وبالتالي ففي تاريخ كل مركز مالي تقوم الشركة بإجراءات دراسة ائتمانية لكل أداة دين على حدة في إطار المحددات الائتمانية المعتمدة وذلك للحكم على مدى اضمحلال الاداة المالية من عدمه.

عند استبعاد (بيع) أي من الأصول المالية المتاحة للبيع والسابق إدراج الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تقييمها بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل يتم تحويل مجمع الأرباح (الخسائر) المعترف بها ببند "إحتياطي القيمة العادلة / أصول مالية متاحة للبيع المحققة إلى قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة.

هـ) القروض والمديونيات

يتم قياس القروض والمديونيات عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسدد). ومع هذا إذا كان جزء من المقابل المسدد في مقابل شيء آخر خلاف الأداة المالية، عندئذ يتم تقييم القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام أسلوب تقييم معترف به.

وتقاس القروض والمديونيات لاحقاً بالتكلفة المستهلكة دون النظر في نية الشركة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من عدمه.

تدرج القروض والمديونيات في المركز المالي بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر اضمحلال أخذها في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.

يتم حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات علي أساس مجموع كما يلي:

بالنسبة للقروض المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض او المديونية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل قرض او مديونية على حدة.

وبالنسبة للقروض والمديونيات غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من القروض والمديونيات المتشابهة في مخاطرها الائتمانية.

وتحسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من القروض خلال الثلاث سنوات الأخيرة بافتراض ثبات الظروف والاحداث مع الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات.

أما في حالة اختلاف الظروف والاحداث جوهريا بين الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات عن الظروف والاحداث التي كانت قائمة خلال الثلاث سنوات السابقة، فيتم تعديل تلك النسب لتعكس الظروف والاحداث القائمة وقت الدراسة ولم تكن موجودة في الماضي او

الاحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حالياً وذلك كله اخذاً في الاعتبار تأثير تلك التغييرات في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من القروض والمديونيات علي ان تكون

تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن.

لا يتم الاعتراف بالعوائد على القروض والمديونيات اعتباراً من التاريخ التي تم تصنيفه فيه من القروض والمديونيات المضمحلة. وإنما تسجل احصائياً للمتابعة والرقابة وللأغراض القانونية. ولا يعاد الاعتراف بها بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات الا بعد تحصيل كامل أصل القرض او المديونية.

ل) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المقدم).

يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لاحقاً بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي ويُدْرَج الاستهلاك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراه من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية (السوق الثانوي) مع تخفيض التكلفة المستهلكة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء.

في حالة السندات المشتراه بعملة أجنبية يتعين إعادة تقييم أرصدة تلك السندات بسعر الصرف الساري في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بفروق التقييم بقائمة الدخل /قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند " إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الأضمحلال.

يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الاستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقاً للجدول الخاصة بالقيمة الاستردادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية) وتدرج الفروق ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال . ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ المركز المالي.

في تاريخ كل مركز مالي يتعين على الشركة بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أحد الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للسند والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر العائد الفعلي الأصلي الخاص بكل استثمار على حدة (أي سعر الفائدة الفعلي المحسوب عند الاعتراف الأولي). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند " صافي الدخل من الاستثمارات ".

يتم تقييم شهادات استثمار قناة السويس ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ القوائم المالية .

ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ القوائم المالية .

٤-٣ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات رصيد المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة المستهلكة والمتمثلة في التكلفة الدفترية مخصوماً منها مجمع خسائر الأضمحلال .

٥-٣ مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل او حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الأضمحلال. يتم إعدام الديون خصماً على حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها

٦-٣ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الأضمحلال.

يتم إعدام الديون خصماً على حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها.

٧-٣ مخصص اضمحلال الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين المخصص اللازم للديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم التأكد من استرداد قيمة كل أو جزء من هذه الأرصدة. ويتم احتساب المخصص بالنسبة للأرصدة المضمحلة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للمدين

والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل مدين على حدة. وبالنسبة للأرصدة غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من أرصدة الديون. وكذا يحتسب مخصص الإضمحلال طبقاً للنسب المحددة بالدليل وتمثل قيمة المخصص المكون على قائمة الدخل/ الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال للقيمة المحسوبة طبقاً لاساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية أو النسب المحددة بالدليل أيهما أكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مخصص اضمحلال الديون.

١٨-٣ الأصول الثابتة والإهلاك والإستهلاك

يتم تقييم الأصول الثابتة بالتكلفة وتظهر الأصول الثابتة بالميزانية مخصوماً منها رصيد مجمع الإهلاك، ويجرى إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت وذلك على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، كما يلي:

البيان	نسبة الإهلاك
أثاث	١٠ سنوات
المعدات المكتبية	٨ سنوات
أجهزة تكييف	٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات
حاسب آلي	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات

١٩-٣ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحساب الآلي والتراخيص وخلافه أولياً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول أو (الأصول المثيلة) وقت الاقتناء.

يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر اضمحلال.

١٠-٣ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع

يتم تقييم الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجاري التخلص منها) والمبوية كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل لكل أصل على حدة. يتم قيد الخسائر الناجمة عن اضمحلال قيمة الأصول بالنسبة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للقيمة العادلة للأصل (أو المجموعة الجاري التخلص منها) مخصوماً منها تكاليف البيع وذلك بقائمة الدخل.

١١-٣ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل القوائم المالية.

١٢-٣ الاقتراض قصير الأجل

يتم تقييم أرصدة القروض قصيرة الأجل أو الحسابات الجارية الدائنة بقائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة.

١٣-٣ المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

تم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق .

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين المخصص بقيمة المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء السنة المالية ومازالت قائمة في تاريخ المركز المالي.

١٤-٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة بالقيمة العادلة لها وتمثل تلك الأرصدة لإي أرصدة الحسابات الجارية لشركات التأمين وإعادة التأمين والأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجزة من معيدي التأمين في تاريخ القوائم المالية.

١٥-٣ المخصصات الأخرى

يتم إثبات المخصصات الأخرى عند وجود التزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي ، ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لمنافع إقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقديره بدرجة موثوق فيها . وإذا ما كان هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقود ، فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بسداد الالتزام باستخدام معدل خصم مناسب لأخذ هذا التأثير في الاعتبار . ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي في ذلك التاريخ .

١٦-٣ التحقق الإيراد

الإقساط

- يتم الاعتراف بجميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التأمينية بالكامل في تاريخ اصدار البوليصه. وبالنسبة للوحدات الاستثمارية يتم الاعتراف فقط بمقابل الإدارة في تاريخ التقييم للوحدة الاستثمارية طبقاً لعقد البوليصه.
- يتم ادراج إيرادات واثائق التأمين طويلة الاجل بالكامل بقاءة الإيرادات والمصروفات مع استبعاد نسبة ١٠٠ % من قيمة الأقساط التي تخص السنوات المالية التالية بعد خصم نصيب تلك السنوات من عمولة الانتاج وبما لا يجاوز ٢٠ % من قيمة الاقساط .
- يتم تأجيل الإيرادات المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين الواردة التي لم تستكمل حساباتها سنة تأمينية كاملة بالإضافة إلى الحالات الأخرى الاستثنائية أو التقديرية التي لم يكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات تالية لسنة المركز المالي، وتدرج هذه الإيرادات ضمن الالتزامات بالمركز المالي لحين استكمال السنة التأمينية لهذه الحسابات.

توزيعات الأرباح

- يتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم من تاريخ اعتماد الجمعية العامة لهذه التوزيعات إلا إذا كانت هناك صعوبات عملية تحول دون العلم بتاريخ اعتماد الجمعية العامة لتوزيعات الأرباح
- يتم إثبات إيرادات واثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها
- يتم إثبات صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال و مصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الاضمحلال
- يتم إثبات حيازة الشركة لاسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقاً لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقاً لعدد الاسهم الجديدة.
- يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو واثائق صناديق استثمار مجانية والتي لا تعتبر إيراداً للشركة بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر و سجلات الشركة كما هي بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم او عدد الوثائق بعدد الأسهم او عدد الوثائق المجانية التي حصلت عليها ، و من ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

١٧-٣ صافي الدخل من الاستثمارات

يتم توزيع صافي دخل الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الإضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الإضمحلال إن وجد على النحو التالي:
صافي دخل متعلق بالاستثمارات المخصصة يدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات .
صافي دخل متعلق بالاستثمارات غير المخصصة يدرج بقائمة الدخل.

١٨-٣ توزيع المصروفات العمومية والإدارية

تحمل حسابات الإيرادات والمصروفات بقيمة المصروفات العمومية والإدارية المباشرة سواء المرتبات والأجور وما في حكمها أو المصروفات المباشرة الأخرى، أما بالنسبة للمصروفات الغير مباشرة فتوزع بنسبة ٥٠% تكاليف إنتاج و ٥٠% مصروفات عمومية وإدارية، و ١٠% كمصروفات استثمار غير مباشرة.

١٩-٣ مزايا العاملين

تقوم إدارة الشركة بعداد حصتها في نظم التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لأحكام قانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق .
تقوم الشركة بالتأمين على العاملين بوثيقة تأمين جماعي كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبي بوثيقة تأمين علاج طبي .

٢٠-٣ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر الفترة كلا من ضريبة الفترة و الضريبة المؤجلة و يتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية و التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية

هذا و يتم الاعتراف بضريبة الدخل على اساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية

هذا و يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة و الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول و الالتزامات طبقاً للامس المحاسبية و قيمتها طبقاً للامس الضريبية ، هذا و يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق او تسوية قيم الأصول او الالتزامات باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق ارباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الاصل ، و يتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على انه في حال ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة و ذلك في حدود ما سبق تخفيضه

٢١-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي تكون الشركة طرفاً فيها بالإضافة الى الارتباطات الأخرى خارج المركز المالي وذلك باعتبارها لا تمثل أصول او التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية.

٢٢-٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية ، ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك ، وكذا أدون الخزنة والسندات الحكومية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها (إن وجدت).

٢٣-٣ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢٤-٣ أسس قياس القيمة العادلة

يتم قياس الأدوات المالية عند القياس الأولي بقيمتها العادلة وفي حالة وجود فرق بين القيمة العادلة للأداة والمقابل المقدم أو المستلم فيعتبر ذلك الفرق ربح أو خسارة اليوم الأول والذي لا يتعين الاعتراف به إلا عند التخلص أو الاستبعاد أو بيع الأداة المالية أو في تاريخ استحقاقها. يتم تحميل الأصول المالية التي تتيم بالتكلفة المستهلكة بتكاليف المعاملة، وحينئذ تستهلك على مدار عمر الأداة باستخدام طريقة العائد الفعلي بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية (غير المعدلة). المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير اخري والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار). المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يبين الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقاً لمستوي القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	المستوي الأول جنيه مصري	المستوي الثاني جنيه مصري	المستوي الثالث جنيه مصري	المجموع جنيه مصري
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
محاظف مالية مرتبطة بوحدات استثمار	٦ ٥٩٣ ٧٩٨	٥ ١٢٣ ٧٥٧	-	١١ ٧١٧ ٥٥٥
الإجمالي	٦ ٥٩٣ ٧٩٨	٥ ١٢٣ ٧٥٧	-	١١ ٧١٧ ٥٥٥
٣٠ يونيو ٢٠١٧	المستوي الأول جنيه مصري	المستوي الثاني جنيه مصري	المستوي الثالث جنيه مصري	المجموع جنيه مصري
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٣ ٧٩٣ ٣٤٨	٤٢ ٨٢٥ ٠٤٩	-	٩٦ ٦١٨ ٣٩٧
محاظف مالية مرتبطة بوحدات استثمار	٣ ٧٥٣ ٣٥٩	٧٩٠ ٣٦٥	-	٤ ٥٤٣ ٧٢٤
الإجمالي	٥٧ ٥٤٦ ٧٠٧	٤٣ ٦١٥ ٤١٤	-	١٠١ ١٦٢ ١٢١

ان تصنيف أي بند في المستويات المذكورة أعلاه يعتمد على أقل مستوي من المدخلات المستخدم والذي له اثر جوهري علي كل من قياس القيمة العادلة لهذا البند والنقل بين المستويات المختلفة في الفترة التي يحدث فيها ذلك.

٢٥-٣ إدارة المخاطر

١-٢٥-٣ الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر و الإدارة المالية بالشركة هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. كما تعمل إدارة المخاطر على حماية حقوق حملة الوثائق من خلال التأكد من الوفاء بكافة الالتزامات تجاه حملة الوثائق وفقاً للأصول المرعية. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة فعالة و ذات كفاءة لإدارة المخاطر.

٢-٢٥-٣ مخاطر النشاط التأميني

الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر و الإدارة المالية بالشركة هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. كما تعمل إدارة المخاطر على حماية حقوق حملة الوثائق من خلال التأكد من الوفاء بكافة الالتزامات تجاه حملة الوثائق وفقاً للأصول المرعية. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة فعالة و ذات كفاءة لإدارة المخاطر.

مخاطر التأمين

مخاطر عقود التأمين هي إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التأمين فإن المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها ، والمخاطر التي تواجه الشركة هو حدوث الخطر المؤمن وحجم المطالبة المسجلة .

تقوم الشركة بممارسة نشاط تأمينات الأشخاص .

- تأمينات الأشخاص بكافة صورته

- تأمينات الحياة المؤقت

- تأمينات الحياة مع الاشتراك في الأرباح

إضافة إلى ذلك هناك تغطيات إضافية تضاف إلى كل نوع مقابل قسط إضافي وبناء على طلب العميل.

وللحد من مخاطر التأمين تقوم الشركة بوضع سياسات الإكتتاب والإحتفاظ وحدود الصلاحيات بالإضافة إلى صلاحيات الإكتتاب التي تحدد المخولين والمسؤولين عن إنجاز عقود التأمين وإعادة التأمين ، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التي تحدث بالسوق بصورة دقيقة وإتخاذ اللازم لحكسها في تعليمات الإكتتاب إذا تطلب ذلك .

كما تقوم الشركة باستخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين عن طريق الدخول في إتفاقيات نسبية وغير نسبية مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين .

الأسس الفنية التي تم استخدامها في تقدير الاحتياطي الحسابي

أولاً : جدول الحياة المستعمل :

معدلات الحياة و الوفاة الخاصة بالجدول A٤٩/٥٢ULT ، مع مراعاة استخدام أقساط محسوبة علي أساس جدول الحياة A ٦٧/٧٠ ULT للعقود التي اشترطت الهيئة العامة للرقابة المالية ذلك عند اعتمادها ، مع ثبات باقي الأسس المستخدمة في التسعير.

العجز الجزئي و العجز الكلي المستديم: معدلات معيدي التأمين.

ثانياً : معدلات الفائدة المستخدمة :

العقود الجماعية :

يختلف باختلاف المزايا الخاصة بكل عقد جماعي و لا يتجاوز معدل فائدة ٨% طبقاً لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية.

العقود الفردية :

٤,٢٥% لجميع الوثائق الفردية ما عدا وثيقة المعاش "أمان علي طول" استخدم معدل فائدة ٦% و هي نفس المعدلات المستخدمة في حساب القيمة الحالية للأرباح في حالة الوثائق المشتركة في الأرباح. الافتراضات الخاصة بالوثائق المصدرة بالعملات الأجنبية : يتم استخدام المعدلات المسموح بها كحد اقصى ٣%.

ثالثاً : الطرق المستخدمة في حساب الاحتياطيات:

يتم استخدام الطريقة التطلعية في العقود المختلطة و المؤقتة بينما يتم استخدام طريقة الأقساط غير المكتسبة للعقود المؤقتة التي تقل مدة التأمين فيها عن خمس سنوات.

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات الاستثمارية ، يتم احتساب قيمة الاحتياطي علي أنه :

بالنسبة للجزء الخاص بالحماية : مجموع أقساط الخطر السنوية الصافية بناء علي جدول الحياة A٤٩/٥٢ULT.

بالنسبة للجزء الخاص بالاستثمار : اجمالي الأرصدة الاستثمارية الخاصة بالعملاء حتي تاريخ التقدير.

رابعاً : الافتراضات الخاصة بتدرج الأجرور :

يقوم العميل بموافاة الشركة بنسبة الزيادة في الأجرور و تقوم الشركة بحساب الاحتياطي في هذه الحالة باستخدام معدل الفائدة يعادل الفرق بين نسبة الزيادة المطلوبة من قبل العميل و معدل الفائدة السنوي ، مع مراعاة الحد الأقصى لمعدل الفائدة المصرح به طبقاً لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية .

خامساً : تحميلات المصروفات الإدارية :

للعمليات الفردية : طبقاً للمواصفات الخاصة بكل وثيقة معتمدة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

للعمليات الجماعية : يتم ارسال التحميلات الخاصة بالمصروفات الإدارية لكل عقد جماعي قبل الإصدار و يتم اعتمادها من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية و هذه المعدلات هي التي يتم مراعاتها عند تقدير الاحتياطي الحسابي للعقود الجماعية.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة كما يلي :

- مخاطر معدل الوفيات – مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حملة الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر معدلات المرض – مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية بين حملة الوثائق و المعدلات المتوقعة.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

- مخاطر مدي العمر - مخاطر الخسارة نتيجة استمرار حياة صاحب المعاش لفترة أطول مما هو متوقع.
- مخاطر عائد الاستثمار - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف المصروفات عن المعدلات المتوقعة.
- مخاطر قرارات حامل الوثيقة - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف سلوك حملة الوثائق (معدلات الإلغاء و التصفية) عما هو متوقع.

٣-٢٥-٣ مخاطر نشاط إعادة التأمين

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى ، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة ، كما توفر قدره إضافية على النمو ، ولكن هذا الإجراء لا يعفى الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لديها ، وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم التزام معيدي التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالي فإن مخاطر الإلتئمان تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أي معيدي تأمين عن سداد التزاماته .

وللحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدي التأمين تقوم بتقييم الوضع الحالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وترقب تركيز مخاطر الإلتئمان بصورة دورية .

وتقوم الشركة بإعادة التأمين مع الأطراف ذات التصنيف الائتماني الجيد فقط، حيث يتم مراجعة تلك التصنيفات الائتمانية علي أساس دوري. إن التحليل الجغرافي لمخاطر إعادة التأمين التي تتعرض لها الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ كالتالي:

- المنطقة الجغرافية

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٣٣٥ ٨٩٠	٤ ١٧٨ ٠٤٣	الشرق الأوسط
٣ ٣٣٥ ٨٩٠	٤ ١٧٨ ٠٤٣	

تشكل شركة واحدة من إجمالي رصيد شركات إعادة التأمين ٩٨% من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإلتئمان (يونيو ٢٠١٧: ٨٣%).

- تعويضات تحت التسوية القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للقطاعات

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦ ٢٤١ ٤٩٦	٥ ٢٣١ ٦٨٢	جماعي
١ ٥٩٥ ٤١٥	١٥ ٠٠٠	فردى
١٧ ٨٣٦ ٩١١	٥ ٢٤٦ ٦٨٢	

٣-٢٥-٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(أ) الأدوات المالية

(١) تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدي التأمين وتتضمن الإلتزامات المالية كلاً من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج الميزانية .

ويتضمن الإيضاح السابق رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول و الإلتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

في الجدول التالي تصنيف لجميع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة:

٢٠١٨-٠٦-٣٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أصول مالية وأرصدة مدنية أخرى	التزامات مالية	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
القضية لدى البنوك	-	١٠ ٤٤٠ ٦٨١	-	١٠ ٤٤٠ ٦٨١	١٠ ٤٤٠ ٦٨١
الإوعية الادخارية بالبنوك	-	٦٧ ٢٧٨ ١٥٠	-	٦٧ ٢٧٨ ١٥٠	٦٧ ٢٧٨ ١٥٠
افون عزائفة	-	٢٨ ٦١٤ ٩٨١	-	٢٨ ٦١٤ ٩٨١	٢٨ ٦١٤ ٩٨١
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٠	-	-	-	-
الأوراق المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٨٨٨ ٢٩٤ ٦٣٧	-	٨٨٨ ٢٩٤ ٦٣٧	٨٨١ ١٢١ ٢٤٧
محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار	١١ ٧١٧ ٥٥٥	-	-	١١ ٧١٧ ٥٥٥	١١ ٧١٧ ٥٥٥
قروض	-	٦ ٥١٧ ٥٠٦	-	٦ ٥١٧ ٥٠٦	٦ ٥١٧ ٥٠٦
أرصدة مدينة	-	٤٩ ٩٥٠ ٩٩٦	-	٤٩ ٩٥٠ ٩٩٦	٤٩ ٩٥٠ ٩٩٦
شركات التأمين وإعادة التأمين لمدينة	-	٤ ١٧٨ ٠٤٣	-	٤ ١٧٨ ٠٤٣	٤ ١٧٨ ٠٤٣
مجموع الأصول المالية	١١ ٧١٧ ٥٥٥	١ ٠٥٥ ٢٧٤ ٩٩٤	-	١ ٠٦٦ ٩٩٢ ٥٤٩	١ ٠٥٩ ٨١٩ ١٥٩
مطالبات تحت التسديد	-	-	٧ ٠٦٤ ١٤٨	٧ ٠٦٤ ١٤٨	٧ ٠٦٤ ١٤٨
أرصدة دائنة	-	-	٤٧ ٠١٩ ٩٠٢	٤٧ ٠١٩ ٩٠٢	٤٧ ٠١٩ ٩٠٢
مجموع الالتزامات المالية	-	-	٥٤ ٠٨٤ ٠٥٠	٥٤ ٠٨٤ ٠٥٠	٥٤ ٠٨٤ ٠٥٠
٢٠١٧-٦-٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أصول مالية وأرصدة مدنية أخرى	التزامات مالية	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
قضية وأرصدة لدى البنوك	-	١٠ ٦٤٥ ٧٢٢	-	١٠ ٦٤٥ ٧٢٢	١٠ ٦٤٥ ٧٢٢
زوعية الادخارية بالبنوك	-	٢٨ ٧٤٠ ٩١٦	-	٢٨ ٧٤٠ ٩١٦	٢٨ ٧٤٠ ٩١٦
ون عزائفة	-	١١٤ ٥٦٦ ٧٩٠	-	١١٤ ٥٦٦ ٧٩٠	١١٤ ٥٦٦ ٧٩٠
صول مالية بالقيمة العادلة من لال الأرباح والخسائر	٩٦ ٦١٨ ٣٩٧	-	-	٩٦ ٦١٨ ٣٩٧	٩٦ ٦١٨ ٣٩٧
وراق المالية المحفوظ بها حتى يخ الاستحقاق	-	٥٢٢ ٨٩١ ٣٦٢	-	٥٢٢ ٨٩١ ٣٦٢	٥٠٥ ٠٢٩ ٢٨٩
الظ مالية مرتبطة بوحدة تثمار	٤ ٥٤٣ ٧٢٤	-	-	٤ ٥٤٣ ٧٢٤	٤ ٥٤٣ ٧٢٤
يض	-	٥ ٧٥٩ ٣٦٤	-	٥ ٧٥٩ ٣٦٤	٥ ٧٥٩ ٣٦٤
سدة مدينة	-	٢٦ ٠٦٤ ١٩٣	-	٢٦ ٠٦٤ ١٩٣	٢٦ ٠٦٤ ١٩٣
كات التأمين وإعادة التأمين ينة	-	٣ ٣٣٥ ٨٩٠	-	٣ ٣٣٥ ٨٩٠	٣ ٣٣٥ ٨٩٠
موج الأصول المالية	١٠١ ١٦٢ ١٢١	٧١٢ ٠٠٤ ٢٣٧	-	٨١٣ ١٦٦ ٣٥٨	٧٩٥ ٣٠٤ ٢٨٥
البيات تحت التسديد	-	-	٨ ٣٦٥ ٢١٦	٨ ٣٦٥ ٢١٦	٨ ٣٦٥ ٢١٦
سدة دائنة	-	-	٢٤ ٠٥٣ ٢٣٨	٢٤ ٠٥٣ ٢٣٨	٢٤ ٠٥٣ ٢٣٨
موج الالتزامات المالية	-	-	٣٢ ٤١٨ ٤٥٤	٣٢ ٤١٨ ٤٥٤	٣٢ ٤١٨ ٤٥٤

(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(١) إدارة خطر الائتمان :

- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الاطراف الخارجية في الالتزام ببنود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.

- ينشأ خطر الائتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة.
- تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.
- يتوافر لدى الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع اجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.
- تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.
- وتوسع الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حلول ائتمان لكل وكيل ووسيط ومراقبة أرصدة مدينو عمليات التأمين.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها
- تعمل الشركة على الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين
- مبيّن أدناه مخاطر تركيز الائتمان ضمن أصول الشركة والتي تعتبر عرضة لمخاطر الائتمان:

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	نقدية لدى البنوك
١٠ ٦٤٥ ٧٢٢	١٠ ٤٤٠ ٦٨١	الأوعية الادخارية بالبنوك
٢٨ ٧٤٠ ٩١٦	٦٧ ٢٧٨ ١٥٠	مدينو عمليات التأمين
٦ ٩٧٦ ٠١٤	٥ ٥٨٦ ٢٧٧	شركات التأمين وإعادة التأمين
٣ ٣٣٥ ٨٩٠	٤ ١٧٨ ٠٤٣	مدينون وارصدة مدينة أخرى*
١٩ ٠٨٨ ١٧٩	٣٠ ٩٣٠ ٩٥١	
<u>٦٨ ٧٨٦ ٧٢١</u>	<u>١١٨ ٤١٤ ١٠٢</u>	

* يتضمن هذا البند جميع الأرصدة المدينة مطروحاً منها مصروفات مدفوعه مقدماً ودفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة.

(٢) إدارة مخاطر السوق :

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار السوق وتشمل مخاطر السوق ما يلي :

- مخاطر أسعار الفائدة
تعتبر إيرادات الشركة وتدفقاتها النقدية معرضة للتغيير في أسعار الفائدة السائد في السوق ، وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغيير في أسعار الفائدة على صافي العوائد المحققة للشركة .

تحليل حساسية أسعار الفائدة

حيث تحاول الشركة بشكل عام أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق و الإستثمار في الأصول المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى .

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية
تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية وبصفة رئيسية الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني، اليورو ، وإغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن الشركة تراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية إلى المدى اللازم للقيام بأعمالها .

مخاطر الأسعار الأخرى
هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار السوق (باستثناء تلك الناجمة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر العملة) سواء كانت هذه التغيرات متعلقة بورقة مالية معينة أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر في تداول الأوراق المالية بالسوق بشكل عام ، تحد الشركة من مخاطر الأسعار الأخرى عن طريق الاحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة والمتابعة النشطة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات.

وقد بلغت قيمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية ما يعادل مبلغ ٣ ٣٩٢ ٣٠٠ جنيه مصري، ٢٥٩ ٤٠٤ جنيه مصري على التوالي وبما يتمثل في فائض العملات الأجنبية بما يعادل مبلغ ٩٨٨ ٠٤١ جنيه مصري.

شركة الدلتا لتأمينات الحياه
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(٣) إدارة مخاطر السيولة :

لمواجهة مخاطر السيولة تقوم الإدارة بالإحتفاظ بمستوى كافي من النقدية والأوراق المالية المتداولة في السوق مع مراعاة احكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بالأموال المخصصة لمقابلة حقوق حملة الوثائق .

يتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان توافر السيولة الكافية. يوضح الجدول التالي ملخص الاستحقاق للأصول والالتزامات المالية للشركة بناء على ترتيبات الالتزامات التعاقدية

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	أقل من سنة	الأصول المالية
-	-	-	-	- أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٨٨ ٢٩٤ ٦٣٧	-	٨٦٧ ٥٣٣ ٤٥٣	٢٠ ٧٦١ ١٨٤	- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٠ ٩٣٠ ٩٥٠	-	-	٣٠ ٩٣٠ ٩٥٠	أرصدة مدينة أخرى (ماعداد مصاريف مدفوعة مقدماً و دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة)
٦ ٥١٧ ٥٠٦	-	-	٦ ٥١٧ ٥٠٦	قروض حاملي وثائق التأمين
٦٧ ٢٧٨ ١٥٠	-	-	٦٧ ٢٧٨ ١٥٠	الأوعية الادخارية بالبنوك
١٠ ٤٤٠ ٦٨١	-	-	١٠ ٤٤٠ ٦٨١	نقدية بالصندوق ولدى البنوك
<u>١ ٠٠٣ ٤٦١ ٩٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٨٦٧ ٥٣٣ ٤٥٣</u>	<u>١٣٥ ٩٢٨ ٤٧١</u>	مجموع الأصول المالية
				الالتزامات المالية
٧٠٦٤ ١٤٨	-	-	٧٠٦٤ ١٤٨	مطالبات تحت التسديد
٤٧٠١٩٩٠٢	-	-	٤٧٠١٩٩٠٢	أرصدة دائنة أخرى

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	غطاءات - خطابات ضمان
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية بالبنوك
٤٣ ٧٦٣	٦٩ ١٥٨	النقدية بالصندوق
٤٥٤ ١٨٩	٦٠٨ ٣٨٠	بنوك محلية - حسابات جارية
١٠ ١٤٧ ٧٧٠	٩ ٧٦٣ ١٤٣	
<u>١٠ ٦٤٥ ٧٢٢</u>	<u>١٠ ٤٤٠ ٦٨١</u>	

٥- الأوعية الادخارية بالبنوك

٢٠١٧/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠١٨/٦/٣٠	مخصصة	ودائع لاجل وباخطار
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	بنوك محلية
٢٨ ٧٤٠ ٩١٦	٦٧ ٢٧٨ ١٥٠	٥٤ ٤٢١ ٤٥٦	١٢ ٨٥٦ ٦٩٤	
<u>٢٨ ٧٤٠ ٩١٦</u>	<u>٦٧ ٢٧٨ ١٥٠</u>	<u>٥٤ ٤٢١ ٤٥٦</u>	<u>١٢ ٨٥٦ ٦٩٤</u>	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦- أذون الخزانة

٢٠١٧/٦/٣٠	الإجمالي جنيه مصري	٢٠١٨/٦/٣٠	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	
٩٣٩٠٠٠٠٠	-	-	-	-	أذون خزائنة إستحقاق أكثر من ٩٠ يوم
٢٩٨٠٠٠٠٠	٢٩٤٠٠٠٠٠	٢٩٤٠٠٠٠٠	-	-	أذون خزائنة إستحقاق أقل من ٩٠ يوم
(٩١٣٣٢١٠)	(٧٨٥٠١٩)	(٧٨٥٠١٩)	-	-	بخصم:
١١٤٥٦٦٧٩٠	٢٨٦١٤٩٨١	٢٨٦١٤٩٨١	-	-	عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)

* جميع أذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

٧- أصول مالية ميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٧/٦/٣٠	الإجمالي جنيه مصري	٢٠١٨/٦/٣٠	غير مخصصة جنيه مصري (١)	مخصصة جنيه مصري (٢)	محفظة الأسهم (٣)	محفظة الإستثمارية تدار بمعرفة الغير- المرتبطة بوحدة إستثمارية	
٥١٣٠٠٧٠٠	-	-	-	-	-	-	محفظة إستثمارية تدار بمعرفة الغير
٤١٥٤٤٣٤٦	-	-	-	-	-	-	أسهم
٦٠٠٧٠٣	-	-	-	-	-	-	أذون خزائنة
٦٨٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	نقدية
٢٢١٥٧٦٦	-	-	-	-	-	-	ودائع بالبنوك
(١٠٧٧٦٠)	-	-	-	-	-	-	سندات
٣٨٤٦٤٢	-	-	-	-	-	-	أخرى
٩٦٦١٨٣٩٧	-	-	-	-	-	-	فوائد مستحقة
							إجمالي المحافظ الاستثمارية (١)
							محفظة إستثمارية تدار بمعرفة الغير- المرتبطة بوحدة إستثمارية
١٢٠٨٩٣٥	٣٨٨٤١٤٠	-	-	-	١٨٦٤٩١٤	١٨٦٤٩١٤	أسهم
٥٧٨٥٨٥	٤٩٠٢٩٧٥	٣٤٠٣٠٨٢	١٤٩٩٨٩٣	٢٠١٩٢٢٦	-	-	أذون خزائنة
٢١١٧٨٠	٢٢٠٧٨٢	١٢٠١٢٣	٥٣٩٣٥	١٢٠١٢٣	٤٦٧٢٤	٤٦٧٢٤	نقدية
٢٣١٠٤٩٩	٢٤٨٦٣٨١	٢٠٠٥٩٣٥	٤٨٠٤٤٦	٢٠٠٥٩٣٥	-	-	سندات
١٤٩٨٥٢	٥٣١٦٣٠	٣٥٨٤٠٤	١٤١٥١٧	٣٥٨٤٠٤	٣١٧٠٩	٣١٧٠٩	فوائد مستحقة
(٢٨٠١٧)	(٢٠٩٨٣٦)	(٧١٦٨١)	(٧٧١٢٥)	(٧١٦٨١)	(٦١٠٣٠)	(٦١٠٣٠)	مصرفات مستحقة
(٢٧٩١٠)	(٩٨٥١٧)	(٢١٣٥٧)	(٢٨٢١٧)	(٢١٣٥٧)	(٤٨٩٤٣)	(٤٨٩٤٣)	مصرفات إدارة المحافظ
١٤٠٠٠٠							شهادات ايداع وادخار
٤٥٤٣٧٢٤	١١٧١٧٥٥٥	٥٧٩٤٥٠٦	٤٠٨٩٦٧٥	٤٠٨٩٦٧٥	١٨٣٣٣٧٤	١٨٣٣٣٧٤	إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدة إستثمارية (٢)
١٠١١٦٢١٢١	١١٧١٧٥٥٥		١١٧١٧٥٥٥				الإجمالي (١ + ٢)

٨- القروض

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨٠٣١٧٩	٥٧٥٩٣٦٤	رصيد كما في بداية العام
١٩٣٩٤٣٩	٣٠٠٥٩٢٤	* القروض المقدمة خلال العام
(١٩٨٣٢٥٤)	(٢٢٤٧٧٨٢)	تسديدات خلال العام
٥٧٥٩٣٦٤	٦٥١٧٥٠٦	الرصيد كما في نهاية العام

* قروض بضمان وثائق تأمينات الأشخاص وإن الفائدة على تلك القروض للفترة الحالية هي ٧%
(٢٠١٨/٠٦/٣٠ : ٧%)

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩- مدينو عمليات التأمين

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٩٦٩ ٢٦١	٥ ٤٨٦ ٢٧٧	أقساط تحت التحصيل
٦ ٧٥٣	٦ ٧٥٢	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
٢ ٤٤١	-	شيكات مرتدة
-	١٠٠ ٠٠٠	شيكات اجله
٦ ٩٧٨ ٤٥٥	٥ ٥٩٣ ٠٢٩	الإجمالي
(٢ ٤٤١)	-	مخصص مدينو عمليات التأمين
٦ ٩٧٦ ٠١٤	٥ ٥٩٣ ٠٢٩	الصافي

أعمار مدينو عمليات التأمين كالتالي:

الأعمار بالسنوات	الحالية		مضى على استحقاقها	
	أقل من سنة	من سنة الى	أكثر من	ستين
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٥ ٥٩٣ ٠٢٩	-	-	٥ ٥٩٣ ٠٢٩
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٦ ٩٧٨ ٤٥٥	-	-	٦ ٩٧٨ ٤٥٥

بناءً على الخبرات السابقة فإن القيمة العادلة لمدينو عمليات التأمين من المتوقع استلامها بالكامل. كما أنه ليس من ممارسة الشركة الحصول على ضمانات عليها وبالتالي فإن أغلبيتها غير مضمونة.

١٠- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٣٣٥ ٨٩٠	٤ ١٧٨ ٠٤٣	شركات بالخارج
٣ ٣٣٥ ٨٩٠	٤ ١٧٨ ٠٤٣	الإجمالي

أعمار شركات إعادة التأمين المدينة كالتالي:

الأعمار بالسنوات	الحالية		مضى على استحقاقها	
	أقل من سنة	من سنة الى	أكثر من	ستين
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٤ ١٧٨ ٠٤٣	-	-	٤ ١٧٨ ٠٤٣
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣ ٣٣٥ ٨٩٠	-	-	٣ ٣٣٥ ٨٩٠

بناءً على الخبرات السابقة فإن القيمة العادلة لشركات إعادة التأمين التأمين من المتوقع استلامها بالكامل. كما أنه ليس من ممارسة الشركة الحصول على ضمانات عليها وبالتالي فإن أغلبيتها غير مضمونة.

١١- الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥٢ ٣٩١ ٣٦٢	١٣٧ ٧٩٤ ٦٣٧	سندات مخصصة*
٢٥٢ ٣٩١ ٣٦٢	١٣٧ ٧٩٤ ٦٣٧	
٤٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٠ ٥٠٠ ٠٠٠	شهادات استثمار قناة السويس
٢٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب"
٢٧٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٧٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠	
٥٢٢ ٨٩١ ٣٦٢	٨٨٨ ٢٩٤ ٦٣٧	الإجمالي

* كافة السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مقيدة بالبورصة وبلغت قيمتها السوقية مبلغ ٢٤٧ ٦٢١ ١٣٠ جنيه مصري في ٢٠١٨/٦/٣٠ مقابل ٢٨٩ ٥٢٩ ٢٣٤ جنيه مصري في ٢٠١٧/٦/٣٠.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧ ٨٩٨ ٩٠٩	٢٨ ٦٣٣ ٥٥٢	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٢٢٠ ٩١٩	٢١٥ ٨٠٠	جارى الوكلاء والمنتجون
٥٦٩ ٤٨٣	١ ٦٣٧ ٦٣٦	تأمينات لدى الغير
١ ٨٩٤ ٣٩٦	١ ٥٨٣ ٢٠٦	مصرفات مدفوعة مقدمة
١٠٦ ٢٠٠	١٢٥ ٠٥٧	عهد وسلف
١٧٣ ٨٩٠	١٢١ ٩٢٩	قروض تحت التحصيل
٣٥ ٧١٩ ٤٩١	٤٥ ١٩٨ ٠٣١	ضرائب إذون وسندات خزانة
-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	دفعات مقدمة لشراء استثمارات
٣٧٣ ٢٨٧	٩٤٧ ٨٩٩	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٢٤١ ٠٥٥	٣١٩ ٢٥١	أرصدة مدينة متنوعة
٥٧ ١٩٧ ٦٣٠	٨٣ ٧٨٢ ٣٦١	الإجمالى
(٣٥ ٨٤١ ٧٦٨)	(٤٥ ٣٢٠ ٣٠٧)	مخصص إضمحلال مدينون وأرصدة مدينة أخرى (١٥)
٢١ ٣٥٥ ٨٦٢	٣٨ ٤٦٢ ٠٥٤	الصافى

١٣- أصول ثابتة

الإجمالى	تجهيزات وتركيبات	حاسب الى	اثاثات ومعدات مكتبية	وسائل نقل	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ٥١٤ ٥٢٤	٢ ٣٧٠ ٣١٧	٤ ٣٦٦ ٤٦٢	٣ ٠٣٦ ٨٤٥	٧٤٠ ٩٠٠	التكلفة فى ٢٠١٧/٧/١
٥٣٥ ٣٤٩	-	٢٨٨ ٥٩٦	٢٤٦ ٧٥٣	-	الإضافات خلال العام
(٦١٨ ٣٤٤)	(٦١٨ ٣٤٤)	-	-	-	الإستبعادات خلال العام
١٠ ٤٣١ ٥٢٩	١ ٧٥١ ٩٧٣	٤ ٦٥٥ ٠٥٨	٣ ٢٨٣ ٥٩٨	٧٤٠ ٩٠٠	الرصيد فى ٢٠١٨/٦/٣٠
٤ ٢٥٢ ٨٥٢	-	٢ ٥٦٧ ٦٥٢	١ ٢٨٥ ٥٠٥	٣٩٩ ٦٩٥	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٧/٧/١
١ ٠٧٤ ٦٦٤	-	٥٥٧ ٤٣١	٣٦٩ ٠٥٣	١٤٨ ١٨٠	إهلاك العام
٥ ٣٢٧ ٥١٦	-	٣ ١٢٥ ٠٨٣	١ ٦٥٤ ٥٥٨	٥٤٧ ٨٧٥	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٨/٦/٣٠
٥ ١٠٤ ٠١٣	١ ٧٥١ ٩٧٣	١ ٥٢٩ ٩٧٥	١ ٦٢٩ ٠٤٠	١٩٣ ٠٢٥	الصافى فى ٢٠١٨/٦/٣٠
٦ ٢٦١ ٦٧٢	٢ ٣٧٠ ٣١٧	١ ٧٩٨ ٨١٠	١ ٧٥١ ٣٤٠	٣٤١ ٢٠٥	الصافى فى ٢٠١٧/٦/٣٠

١٤- أصول غير ملموسة

الإجمالى	برمجيات	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٩٤٤ ٩١٠	١ ٩٤٤ ٩١٠	التكلفة فى ٢٠١٧/٧/١
١١ ٤٠٠	١١ ٤٠٠	الإضافات
١ ٩٥٦ ٣١٠	١ ٩٥٦ ٣١٠	الرصيد فى ٢٠١٨/٠٦/٣٠
٧٧٤ ١٠١	٧٧٤ ١٠١	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٧/٧/١
٣٩٠ ٣١١	٣٩٠ ٣١١	استهلاك العام
١ ١٦٤ ٤١٢	١ ١٦٤ ٤١٢	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٨/٠٦/٣٠
٧٩١ ٨٩٨	٧٩١ ٨٩٨	الصافى فى ٢٠١٨/٠٦/٣٠
١ ١٧٠ ٨٠٩	١ ١٧٠ ٨٠٩	الصافى فى ٢٠١٧/٦/٣٠

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥- الإضمحلال في قيمة مدينو عمليات التأمين والديون المشكوك في تحصيلها

٢٠١٧/٦/٣٠		٢٠١٨/٦/٣٠		البيان	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينو عمليات التأمين	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينو عمليات التأمين
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤ ٧٥٧ ٠١٨	-	٢ ٤٤١	٣٥ ٨٤١ ٧٦٨	-	٢ ٤٤١
١١ ٠٨٤ ٧٥٠	-	-	٩ ٤٧٨ ٥٣٩	-	-
-	-	-	-	-	(٢ ٤٤١)
٣٥ ٨٤١ ٧٦٨	-	٢ ٤٤١	٤٥ ٣٢٠ ٣٠٧	-	-

رصيد المخصص في أول العام
المكون خلال العام
المستخدم خلال العام
رصيد المخصص آخر العام

١٦- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول العام	المكون (المستخدم) خلال العام	الرصيد في آخر العام	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٨٧ ٠٥٦ ٢٧٦	١٩١ ٢٢٦ ١٦٩	٨٧٨ ٢٨٢ ٤٤٥	الاحتياطي الحسابي
٤ ٥٤٣ ٧٢٤	٧ ١٧٣ ٨٣١	١١ ٧١٧ ٥٥٥	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
٨ ٣٦٥ ٢١٦	(١ ٣٠١ ٠٦٨)	٧ ٠٦٤ ١٤٨	مخصص المطالبات تحت التسديد
٦٩٩ ٩٦٥ ٢١٦	١٩٧ ٠٩٨ ٩٣٢	٨٩٧ ٠٦٤ ١٤٨	المخصصات الفنية

١٧- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٤٥٩ ٢٩٢	٤ ٤٣٣ ٣٨٤
٤ ٥٩١ ٧٤٣	٥ ٦٤٥ ٣٩٠
١٠ ٠٥١ ٠٣٥	١٠ ٠٧٨ ٧٧٤

شركات بالخارج
المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٦٦٣ ١٠٢	٢ ٠٩٩ ٣٣٤
٣١١ ٩٥٣	٧١٨ ٣٥٠
١٨٦ ٧٨٤	١٤٣ ٧٨١
٥٧٤ ٦٠٩	٦٣٩ ٨٨١
٧٥١ ٦٤٥	٦٤٣ ٨١٧
٥١٤ ٥٦٤	١ ٠٩٤ ٦٦٠
١ ٧٩٢ ١٥٠	٢٣ ١٧٩ ٣٩٠
٥٢٠ ٨٤٢	٣٠٣ ٩٤٨
٩٥١ ٢٣٨	١ ١٥٣ ٨٠٣
٣ ٦٢٠ ٢٤٦	١ ٣٨٣ ٥٦٤
١١٥ ٠٧٠	٨٠ ٦٠٠
١١ ٠٠٢ ٢٠٣	٣١ ٤٤١ ١٢٨

مصروفات وعمولات مستحقة
الهيئة العامة للرقابة المالية
مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية
دفعات وعرابين
معلقات شيكات صادرة
مصلحة الضرائب - كسب عمل
جاري المؤمن لهم الدائن
شركة الدلتا للتأمين
وكلاء ومنتجون
ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة
أرصدة دائنة متنوعة

١٩- مخصصات

الرصيد في ٢٠١٨/٠٦/٣٠	المستخدم/التلفى الغرض منه خلال العام	المكون خلال العام	الرصيد في ٢٠١٧/٧/١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٤٠٠ ٠٠٠	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢ ٩٠٠ ٠٠٠
١٠٠ ٠٠٠	-	-	١٠٠ ٠٠٠
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠

مخصص مطالبات
مخصص منازعات ومطالبات قانونية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠- حقوق المساهمين

١/٢٠- رأس المال المرخص به:

رأس المال المرخص به ١٢٠ مليون جنية مصري وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٠

٢/٢٠- رأس المال المصدر والمدفوع:

• رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٦٠ مليون جنية مصري موزعاً على ١٥ مليون سهم نقدي قيمة كل منها أربعة جنيهات مصرية وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٣ تمت الموافقة من مجلس الإدارة بجلسته رقم (٧) على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنية وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٤/٦/٢٠١٤ ليصبح المدفوع ٥٠ مليون جنية مصري، وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥ تمت الموافقة من مجلس الإدارة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنية ليصبح المدفوع ٦٠ مليون جنية.

• بتاريخ ٢٨/٩/٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليون جنية مصري من ٦٠ مليون جنية مصري الى ٧٠ مليون جنية مصري مدفوع بالكامل خصماً من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١٧، والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٨/٩/٢٠١٧ وتم التأشير في السجل التجاري.

٣/٢٠- الإحتياطيات:

يتضمن بند الإحتياطيات القانوني ويتمثل في قيمة الـ ٥% المستقطعة من صافي الأرباح السنوية ويتم التوقف عن الاستقطاع متى بلغ مجموع الإحتياطيات القانوني قدرأ يوازي ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع وذلك طبقاً للنظام الأساسي للشركة وكذا إحتياطيات أخرى مكونة طبقاً للنظام الأساسي وقرارات الجمعية العامة موضحة كما يلي:

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٢٨٤ ٥٤٩	٢ ٦٣٥ ٥١٢	إحتياطي قانوني
١ ٢٨٤ ٥٤٩	٢ ٦٣٥ ٥١٢	

٢١- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة		
السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٨٦ ٩٠٦	٨٧٩ ٤٧٧	١ ٢٩٧ ٢٨٣	٣ ١٨٨ ٦٩٠	الاستثمارات المالية
١٤ ٢٤٥ ٣٤٣	٩ ٨٩٠ ٤٣٨	٣ ٧٢٥ ٦٧٠	٥ ٠٤٧ ٨٥٦	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
١٥ ٢٢٢ ٢٤٩	١٠ ٧٦٩ ٩١٥	٥ ٠٢٣ ٥٥٣	٨ ٢٣٦ ٥٤٦	عوائد اذون الخزانة
٣٢ ٨٤٠ ٨٢٣	٧ ٨٠٥ ٥٤٥	٢ ٦٩٢ ٤١٩	٦٩٦ ٥٠٥	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاصول المالية بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٦ ٣٩٩ ٢٩٨	١٠٣ ٥٢١ ٩٣٨	-	١ ٥٠٤ ١١٠	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩ ٢٤٠ ١٢١	١١١ ٣٢٧ ٤٨٣	٢ ٦٩٢ ٤١٩	٢ ٢٠٠ ٦١٥	صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
٤١١ ٠٤٥	٢٨٦ ٢٩٠	-	-	صافي فوائد وعمولات القروض
١٠٤ ٨٨٣ ٤١٥	١٢٢ ٣٨٣ ٦٨٨	٧ ٧١٥ ٤٧٢	١٠ ٤٣٧ ١٦١	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
(١٩٠ ٧٢٩)	(١٣٥ ٩٢٨)	-	-	فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين
١٠٤ ٦٩٢ ٦٨٦	١٢٢ ٢٤٧ ٧٦٠	٧ ٧١٥ ٤٧٢	١٠ ٤٣٧ ١٦١	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(٤١٩ ٣٦٩)	(٤٢٨ ٢٧٧)	-	-	مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠%
(٢٨٩ ٦٢٣)	(١ ٢٢٢ ٠٤١)	-	-	يستبعد العائد على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات استثمارية
١٠٣ ٩٨٣ ٦٩٤	١٢٠ ٥٨٧ ٤٤٢	٧ ٧١٥ ٤٧٢	١٠ ٤٣٧ ١٦١	صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٢- إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة		مخصصة	
السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	-	٢٢٧ ٥٦٩	١٠٢١ ٢٨٤
-	-	١٨ ٣٢٢	٥٨ ٨٠٤
-	-	١٣١٩ ٨٥٦	-
-	-	١٥٦٥ ٧٤٧	١٠٨٠ ٠٨٨

رسوم إصدار
إيرادات متنوعة
فروق ترجمة ارصدة الاصول الائتمانات
ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية

٢٣- مصروفات التشغيل الأخرى

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦١٨ ٣٤٤	٦١٨ ٣٤٤
٨٣٠ ٠٦١	١ ١٤٦ ٧٥٨
١ ٤٤٨ ٤٠٥	١ ٧٦٥ ١٠٢

قسط تجهيز فروع
فروق تقييم العملات الأجنبية

٢٤- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٧	
تأمينات اشخاص	الإجمالي	تأمينات اشخاص	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١	٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١	٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١	٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١
٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١	٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١	٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١	٢٨٧ ٣٣٩ ٨٧١
(١٣ ٧٧٠ ٦٧٨)	(١٣ ٧٧٠ ٦٧٨)	(١٣ ٧٧٠ ٦٧٨)	(١٣ ٧٧٠ ٦٧٨)
(٦ ٠٥٨ ١٥٧)	(٦ ٠٥٨ ١٥٧)	(٦ ٠٥٨ ١٥٧)	(٦ ٠٥٨ ١٥٧)
٢٦٧ ٥١١ ٠٣٦	٢٦٧ ٥١١ ٠٣٦	٢٦٧ ٥١١ ٠٣٦	٢٦٧ ٥١١ ٠٣٦
١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢	١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢	١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢	١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢
١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢	١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢	١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢	١٢٤ ٧٣٤ ١٠٢
(١١ ٣٤٦ ٥٨١)	(١١ ٣٤٦ ٥٨١)	(١١ ٣٤٦ ٥٨١)	(١١ ٣٤٦ ٥٨١)
(٢ ٨٣٧ ٩١٥)	(٢ ٨٣٧ ٩١٥)	(٢ ٨٣٧ ٩١٥)	(٢ ٨٣٧ ٩١٥)
١١٠ ٥٤٩ ٦٠٦	١١٠ ٥٤٩ ٦٠٦	١١٠ ٥٤٩ ٦٠٦	١١٠ ٥٤٩ ٦٠٦

الأقساط المباشرة

إجمالي الأقساط

أقساط إعادة التأمين الصادر خارجي

يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية

صافي الأقساط

٣٠ يونيو ٢٠١٧

الأقساط المباشرة

إجمالي الأقساط

أقساط إعادة التأمين الصادر خارجي

يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية

صافي الأقساط

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٥- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٧	
تأمينات اشخاص	الاجمالي	تأمينات اشخاص	الاجمالي
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٠١ ٩٠٢ ٧٥٩	١٠١ ٩٠٢ ٧٥٩	٨١ ٥٢٦ ٧٣٥	٨١ ٥٢٦ ٧٣٥
تعويضات عن عمليات مباشرة			
<u>١٠١ ٩٠٢ ٧٥٩</u>		<u>٨١ ٥٢٦ ٧٣٥</u>	
اجمالي التعويضات			
<u>تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر خارجي صافي التعويضات</u>			
(٨ ٩٠٩ ٧٧٢)	(٨ ٩٠٩ ٧٧٢)	(١٥ ٠٠٥ ٢٤٧)	(١٥ ٠٠٥ ٢٤٧)
٩٢ ٩٩٢ ٩٨٧	٩٢ ٩٩٢ ٩٨٧	٦٦ ٥٢١ ٤٨٨	٦٦ ٥٢١ ٤٨٨
تعويضات عن عمليات مباشرة			
<u>٨١ ٥٢٦ ٧٣٥</u>		<u>٨١ ٥٢٦ ٧٣٥</u>	
اجمالي التعويضات			
<u>تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر خارجي صافي التعويضات</u>			

٢٦- تكاليف الإنتاج

السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٦١٨ ٩٣٢	٣ ٧٣١ ٩٠٢	الدمغة النسبية
٤ ٩٠٩ ٥٤٥	٧ ٩٩٨ ٩٠٦	مرتبات ومكافآت وما فى حكمها
٢٩٣ ٩٧٩	١٧٩ ٦٩٩	هدايا ودعاية وإعلان
-	١١ ٠٥١	خدمة إنتاج
٨٦ ٢٣٠	٢٣ ٩٨٩ ٢٦٨	خصم مسموح به
٢ ٥٩٣ ١٧٤	٣ ٢٦٠ ٠٣٨	مصروفات متنوعة
٩ ٥٠١ ٨٦٠	٣٩ ١٧٠ ٨٦٤	
٤٢٢ ٦٦٤	٧٦٠ ٥٨٦	بضائف:
٩ ٩٢٤ ٥٢٤	٣٩ ٩٣١ ٤٥٠	٥٠% مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية

٢٧- المصروفات العمومية والإدارية

السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٣ ٠٥٣ ٢٤٧	١٤ ٨٠٩ ٣٠٣	أجور ومرتبات وما فى حكمها
٦ ٢٢٥ ٥٩٠	٨ ٦٢٨ ٥٤٦	المصروفات العمومية والإدارية
١٢ ٢٧٨ ٨٣٧	٢٣ ٤٣٧ ٨٤٩	
(٤٢٢ ٦٦٤)	(٧٦٠ ٥٨٦)	بخصم:
(٤١٨ ٣٦٨)	(٤٠٢ ٥٧٥)	٥٠% مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
١٨ ٤٣٧ ٨٠٥	٢٢ ٢٧٤ ٦٨٨	مصروفات الاستثمار

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٨-التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة في قطاعين من الاعمال، ويشمل التأمين على الحياة فردي وجماعي. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	فردى	جماعى	الإجمالى
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الأقساط المكتسبة*	٣٢ ٣٨٠ ١٨٠	٤٣ ٩٠٤ ٦٨٧	٧٦ ٢٨٤ ٨٦٧
صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وايرادات أخرى	٤٠ ٣٧٠ ١٧٠	٨٢ ٢٧٢ ٥٢٤	١٢٢ ٦٤٢ ٦٩٤
إجمالي الإيرادات	٧٢ ٧٥٠ ٣٥٠	١٢٦ ١٧٧ ٢١١	١٩٨ ٩٢٧ ٥٦١
التعويضات التحصيلية	٢٥ ٧١٨ ٣٧٦	٦٥ ٩٧٣ ٥٤٣	٩١ ٦٩١ ٩١٩
عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية	٢٨ ٤٩٩ ١٢٧	٤٠ ٥٧١ ٢٩٨	٦٩ ٠٧٠ ٤٢٥
إجمالي المصروفات	٥٤ ٢١٧ ٥٠٣	١٠٦ ٥٤٤ ٨٤١	١٦٠ ٧٦٢ ٣٤٤
الفلض	١٨ ٥٣٢ ٨٤٧	١٩ ٦٣٢ ٣٧٠	٣٨ ١٦٥ ٢١٧
٣٠ يونيو ٢٠١٧	فردى	جماعى	الإجمالى
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الأقساط المكتسبة	١٢ ٨٩٥ ٦٥٤	١٦ ٣٧٠ ٣٧٢	٢٩ ٢٦٦ ٠٢٦
صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وايرادات أخرى	٣٦ ٥٢٤ ٣١٠	٦٩ ٧٨٤ ٦٩٥	١٠٦ ٣٠٤ ٠٠٥
إجمالي الإيرادات	٤٩ ٤١٩ ٩٦٤	٨٦ ١٥٥ ٠٦٧	١٣٥ ٥٧٥ ٠٣١
التعويضات التحصيلية	٢٠ ٤٧٢ ٧٨٩	٤٦ ٥٧١ ٠٨٤	٦٧ ٠٤٤ ٨٧٣
عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية	٢١ ٢٠١ ٥٣٤	١١ ٠٠٠ ٧٣٣	٣٢ ٢٠٢ ٢٦٧
إجمالي المصروفات	٤١ ٦٧٥ ٣٢٣	٥٧ ٥٧١ ٨١٧	٩٩ ٢٤٧ ١٤٠
العجز (الفلض)	٧ ٧٤٤ ٦٤١	٢٨ ٥٨٣ ٢٥٠	٣٦ ٣٢٧ ٨٩١

* يشكل عدد ٤ عملاء من عملاء "التأمين الجماعي" ٥٦% من إجمالي محفظة الأقساط المصدرة خلال العام.

٢٩-الأطراف ذات علاقة

- تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادى حيث يتضمن بند دانتون وأرصدة دائنه أخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٣ ٩٤٨ ٣٠٣ جنيه مصرى مقابل رصيد دائن قدره ٥٢٠ ٨٤٢ جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ يتمثل في الرصيد الدائن لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩% وتقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها نظير قيمة إيجارية ٦٠٨ ٥٧٤ ١ جنيه مصرى، وبلغت توزيعات الأرباح لشركة الدلتا للتأمين عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٤٩٣ ٥٠٠ ٦ جنيه مصرى، وقد بلغت إجمالي ما يتقاضاه السادة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٤٩٨ ٥٥٠ ١ جنية مصرى مقابل مبلغ ٦٧٤ ٣٠٦ ١ جنية مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

٣٠-الموقف الضريبي للشركة

- وفيما يلي الموقف الضريبي للشركة في تاريخ الميزانية :
تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٢٠١٠/١٢/٩
- أولاً : ضريبة الأشخاص الاعترافية :
قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام المالى المنتهى في ٢٠١٣/٦/٣٠، ٢٠١٦/٦/٣٠ في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص حتى تاريخه .
- ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما فى حكمها :
تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً فى المواعيد القانونية ولم يتم فحصها حتى تاريخه.
- ثالثاً : ضرائب الدمغة :
الدمغة النسبية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً فى المواعيد القانونية ولم يتم فحصها حتى تاريخه .
- الدمغة النوعية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً فى المواعيد القانونية ولم يتم فحصها حتى تاريخه .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

يتم السداد بانتظام حيث تم السداد حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠
٣١ - نصيب السهم الأساسي في أرباح العام

السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧.١٩٢٤٨	٣٣ ٥٥٣ ٢٨٢	صافي أرباح العام
(١.٠٠٠.٠٠٠)	(٢ ٥٠٢ ٠٢٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقدرة/المعمدة)
(١ ٨٣٣ ٣٣٣)	(٣ ٣٥٥ ٣٢٨)	حصة العاملين في الأرباح (المقدرة/المعمدة)
٢٤ ١٨٥ ٩١٥	٢٧ ٦٩٥ ٩٢٥	الأرباح القابلة للتوزيع
١٧ ٥٠٠.٠٠٠	١٧ ٥٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١.٣٨	١.٥٨	نصيب السهم في صافي أرباح العام

لم يتم عرض اية ارقام للربح المخفض للسهم لان الشركة لم تصدر أية أدوات مالية والتي يمكن ان يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٣٢ - الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة.

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨٩ ٤٥٦	٦٢٩ ٩٣٦	الأصول الثابتة
١١٠ ٢٠٤	١١٠ ٢٠٤	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل
٢ ١٣١ ٧٥٧	٢ ١٣١ ٧٥٧	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل الشامل
٣ ٠٣١ ٤١٧	٢ ٨٧١ ٨٩٧	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨٩ ٤٥٦	٣ ٠٣١ ٤١٧	الرصيد في بداية العام
١١٠ ٢٠٤	(١٥٩ ٥٢٠)	الإضافات قائمة الدخل
٢ ١٣١ ٧٥٧	-	الإضافات قائمة الدخل الشامل
٣ ٠٣١ ٤١٧	٢ ٨٧١ ٨٩٧	الرصيد في نهاية العام

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧ ١٢٩ ٤٥٢	٣٣ ٣٩٣ ٧٦٢	الربح قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة
٦ ١٠٤ ١٢٧	٧ ٥١٣ ٥٩٦	ضريبة الدخل المحسوبة طبقاً لقانون الضرائب
		الأثر الضريبي لكلا من :
١ ٢٥٧ ٨١٧	٢ ٨٦٤ ٠٤٢	مصروفات غير قابلة للخصم
(٥ ٩٥٢ ٧٧٣)	(٦٠٧ ٩٢٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٧ ٢٨٢ ٦٤٦)	(١٦ ٩٤٢ ١٩٧)	الإعفاءات
لا شئ	لا شئ	صافي الوعاء الضريبي
لا شئ	لا شئ	السعر الفعلي للضريبة

• بلغت قيمة المسدد من ضرائب اذون الخزانه عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٥٣٩ ٤٧٨ ٩ جنية مصري (٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٧٥٠ ٠٨٤ ١١ جنية مصري)، وترى الشركة أحقيتها في استرداد كامل قيمة الضريبة المخصومة على اذون الخزانه منذ بداية تطبيق القانون بالرغم من سداد الضريبة المذكورة والبالغ قيمتها ١٩٨ ٠٣١ ٤٥ جنية مصري ضمن بند مدينون وأرصدة مدينة أخرى (ليوضح رقم ١٢) وقد تم تكوين مخصص بكامل المبلغ.

٣٣ - قياس القيمة العادلة

قياس القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.
ان الأدوات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر تشمل مدينو عمليات تأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وأرصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً كما تشمل أيضاً على نقدية وأرصدة لدى البنوك والأوعية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والأرصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٣٤ - عقد وثيقة التأمين الجماعي للعاملين

يوجد لدى الشركة نظام منافع محددة للعاملين لديها من خلال عقد وثيقة تأمين جماعي تغطي جميع العاملين بالجهاز الإداري المشمولين بنظام التأمين الإجتماعي لدى الشركة وذلك بشرط ألا يزيد سن أي منهم عن ٥٩ سنة عند بدء التغطية التأمينية كما تمتد التغطية لتشمل العاملين الجدد الذين يلتحقون بالعمل أثناء سريان هذا التأمين ، ويتم احتساب القسط السنوي المستحق على كل عامل لتغطية المزايا المضمونة بموجب هذه الوثيقة بواقع ١٥% من مجموع راتبه الأساسي حيث تتحمل الشركة نسبة ٩% ويتحمل العامل النسبة المتبقية وقدرها ٦% تخصم من راتبه شهرياً .

٣٥ - الارتباطات الرأسمالية

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٤٨ ٣٦٨ ٧٩٨	ارتباطات عن شراء عقار من شركة الجيزة للتنمية*
-	١ ٤٤٣ ٥٥٤	ارتباطات عن شراء برامج-أصول غير ملموسة

*تنفيذا لقرار مجلس الإدارة ومحضر الجمعية العامة فقد تم التعاقد مع شركة الجيزة الجديدة للتنمية والتطوير العقاري لشراء عقار بغرض الاستثمار العقاري والكانن بـ New Giza ومكون من ١٥ وحدة، وتم إبرام عقود ابتدائية لكل الوحدات بإجمالي مبلغ ٥٣,٣٦٨,٧٩٨ جنية مصري وقد تم سداد ١٠% دفعة تحت الحساب بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري وأصدرت شركة الدلتا لتأمينات الحياة شيكات اجلة بباقي قيمة العقار وكانت شروط السداد كالآتي:

تاريخ الاستحقاق	المبلغ بالجنية المصري	الدفعة
٢٠١٨/٨/٣٠	٦,٩٢٠,٨٣٣	الأولى
٢٠١٩/٨/٣٠	٦,٩٢٠,٨٣٣	الثانية
٢٠٢٠/٨/٣٠	٦,٩٢٠,٨٣٣	الثالثة
٢٠٢١/٨/٣٠	٦,٩٢٠,٨٣٣	الرابعة
٢٠٢٢/٨/٣٠	٦,٩٢٠,٨٣٣	الخامسة
٢٠٢٣/٨/٣٠	٦,٩٢٠,٨٣٣	السادسة
٢٠٢١/٨/٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠% دفعة استلام
٢٠٢١/٢/٢٨	١,٨٤٣,٨٠٠	وديعة صيانة

٣٦ - أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة للعام السابق لتتلائم مع تبويب القوائم المالية للعام الحالي.