

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المختصرة
٣	قائمة الدخل المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥	قائمة الإيرادات والمصروفات المختصرة
٦	قائمة التغير في حقوق المساهمين المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
٢٣- ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة شركة الدلتا لتأمينات الحياة
"شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات لتأمينات الحياة والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الأيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بواسطة مراقب حسابات آخر والذي أصدر عنها تقرير برأي غير متحفظ بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية. وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

القاهرة في: ٧ مايو ٢٠٢٤




محمد هلال و وحيد عبدالغفار
B.T محمد هلال و وحيد عبدالغفار
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

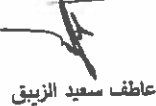
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	الإيضاح رقم	الأصول
٢٣ ٨٢٢ ٦٠٩	٤١ ٢٩٨ ٩٥٦	(٤)	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٦ ٠٣٠ ٢١١	٦٣ ٨١٧ ٢٦١	(٥)	الأوعية الإذخارية بالبنوك
١ ١٠٠ ٦٤٧ ٢٦٦	٦٩٧ ٤٩٣ ٢٣٣	(٦)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٩٩ ١٨٥ ٣٢٠	١ ٦٩٣ ٠٠٣ ٥٦٢	(٧)	أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة
٥ ٧٨٠ ٩٢٩	٦ ٤٠٢ ١٣٦	(٨-أ)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	١٧٦ ٨٧٣ ٣٣٠	(٩)	محاافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	٧٠ ١٣٧ ١٩٢	(٨-ب)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤ ٨١٦ ١٣٩	٥ ٢٧٦ ٤٥٨	(١٠)	قروض
٢٣ ٨٦٥ ٢٢٨	١٥ ٣٣١ ٤٦٠	(١١)	الاستثمارات العقارية
<u>٢ ٢٥٧ ٦٧١ ٥٠٨</u>	<u>٢ ٧٦٩ ٦٣٣ ٥٨٨</u>		إجمالي الإستثمارات
١٢ ١٥٤ ٤٧٤	١١ ٣٤٢ ٢٧٣	(١٢)	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
--	٤٢٩ ٩٨٨	(١٣)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة (بالصافي)
٨٨ ٥٠٦ ٣٥٨	٨٣ ٠٥٩ ٧٤٨	(١٤)	أصول أخرى
٣ ٨٧٢ ٤٣١	٣ ٣٩١ ٩٢٨	(١٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ٩٣٣ ٤٣١	١ ٥١١ ٩٧٤	(١٧)	أصول غير ملموسة (بالصافي)
<u>٢ ٣٦٤ ١٣٨ ٢٠٢</u>	<u>٢ ٨٦٩ ٣٦٩ ٤٩٩</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق المساهمين</u>
			حقوق حملة الوثائق:
١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣	١ ٧٠٣ ١٢٦ ٦٧٠	(١٨)	الاحتياطي الحسابي
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	١٧٦ ٨٧٣ ٣٣٠	(١٨)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الاستثمار
١١ ٥٩٥ ٢٣٦	١٣ ٥٨٢ ٧٠٠	(١٨)	مخصص المطالبات تحت التسديد
<u>١ ٦٥٨ ٧٤٣ ٢٣٦</u>	<u>١ ٨٩٣ ٥٨٢ ٧٠٠</u>		إجمالي حقوق حملة الوثائق
			الالتزامات
٣٢ ٧٥٩ ١٨٦	٤٤ ٩٣٥ ٨٨٧	(١٩)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
٧٧ ٧٠٣ ٨٩٢	٨١ ٩٣٧ ٦٦٧	(٢٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥ ٦٧١ ٨٣٩	٨ ١٥٩ ٢٦٦	(٢١)	مخصصات أخرى
٥ ٩٢٠ ٧٥٠	١٠ ٧٨٥ ١٧٤	(٣٠)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
<u>١٢٢ ٠٥٥ ٦٦٧</u>	<u>١٤٥ ٨١٧ ٩٩٤</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>١ ٧٨٠ ٧٩٨ ٩٠٣</u>	<u>٢ ٠٣٩ ٤٠٠ ٦٩٤</u>		اجمالي حقوق حملة الوثائق والالتزامات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢/٢٢)	رأس المال المدفوع
٢٠ ٥٠٤ ٠٤٩	٣٠ ٧٠٣ ٣٤٨	(٣/٢٢)	الإحتياطيات
١٤ ٤١٧ ٣٥٣	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	(٤/٢٢)	إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧
٧٨٠ ٩٢٩	١ ٤٠٢ ١٣٦		إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣ ١٢٤ ٣٤٣	٣ ١٢٤ ٣٤٣		إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
٩٠ ٥٢٦ ٦٣٦	١٩٧ ٨٢٥ ٩١٧		أرباح مرحلة
٢٠٣ ٩٨٥ ٩٨٩	٢٨٢ ٤٩٥ ٧٠٨		صافي أرباح الفترة / العام
<u>٥٨٣ ٣٣٩ ٢٩٩</u>	<u>٨٢٩ ٩٦٨ ٨٠٥</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٢ ٣٦٤ ١٣٨ ٢٠٢</u>	<u>٢ ٨٦٩ ٣٦٩ ٤٩٩</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير الفحص المحدود "مرفق"

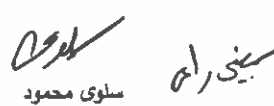
رئيس مجلس الإدارة


سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عاطف سعيد الزينيق

رئيس قطاع الشؤون المالية

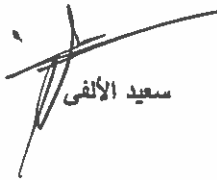

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم	
١٥٦ ٥٦٦ ٦٢٧	٢٥٨ ٧٩١ ٤٤٦		<u>فائض النشاط التأميني</u>
٤٥ ٩٥١ ٦٣٦	٨٤ ٥٢٣ ٩٨٢	(٢٣)	فائض النشاط التأميني
--	٣٠١ ٤٠٠	(١٥)	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار
١٩ ٢٨١ ٤٥٥	٢١ ٤٧٠ ٨٩٦	(٢٤)	رد خسائر اضمحلال
٢٢١ ٧٩٩ ٧١٨	٣٦٥ ٠٨٧ ٧٢٤		إيرادات تشغيل أخرى
			إجمالي الإيرادات
			<u>بخضم : المصروفات</u>
٩٢٢ ٨٦٣	١ ٠٢٠ ٣٦٩	(١٦)	اهلاك الأصول الثابتة
١٦٠ ٦٨٩	٤٢١ ٤٥٧	(١٧)	استهلاك الأصول غير الملموسة
٤٣١ ٨٨٥	٢٨٤ ٤١٣	(١١)	اهلاك الاستثمارات العقارية غير المخصصة
٨٥ ٨١٢	--	(١٥)	(عبء) خسائر اضمحلال
--	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	(٢١)	مخصصات أخرى
١ ٨٠٩ ٤٧٩	٢ ٨٥٣ ٢٣٠	(٢٥)	مصروفات التشغيل أخرى
٣ ٤١٠ ٧٢٨	٧ ٠٧٩ ٤٦٩		إجمالي المصروفات
٢١٨ ٣٨٨ ٩٩٠	٣٥٨ ٠٠٨ ٢٥٥		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٣٤ ٨٦٨ ٣١٥)	(٧٠ ٦٤٨ ١٢٣)		ضريبة الدخل
(٤ ٣٧٩ ٨٣٧)	(٤ ٨٦٤ ٤٢٤)	(٣٠)	الضريبة المؤجلة
١٧٩ ١٤٠ ٨٣٨	٢٨٢ ٤٩٥ ٧٠٨		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٢,٣٦	٣,٠٩	(٣٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

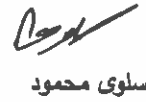
رئيس مجلس الإدارة

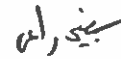

سعید الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عاطف سعید الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية


سلوى محمود



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

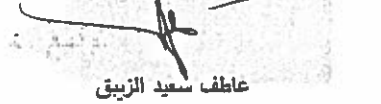
<u>من ٢٠٢٢/٧/١</u>	<u>من ٢٠٢٣/٧/١</u>	
<u>إلى ٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>إلى ٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
١٧٩ ١٤٠ ٨٣٨	٢٨٢ ٤٩٥ ٧٠٨	صافي ربح الفترة بعد الضرائب
		<u>عناصر الدخل الشامل الأخرى:</u>
٣٥٩ ٣٦٧	٦٢١ ٢٠٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥٩ ٣٦٧	٦٢١ ٢٠٧	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن الفترة بعد خصم الضريبة
<u>١٧٩ ٥٠٠ ٢٠٥</u>	<u>٢٨٣ ١١٦ ٩١٥</u>	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

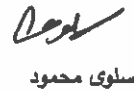
رئيس مجلس الإدارة

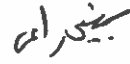

سعيد الأففى

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية


سلوى محمود



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المختصرة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم	
			الإيرادات
٣٩٥ ٦٩٥ ٠٦٨	٤٣٩ ٨٣٥ ٠٨٦	(٢٦)	الإقساط المباشرة
٣٩٥ ٦٩٥ ٠٦٨	٤٣٩ ٨٣٥ ٠٨٦		اجمالي الإقساط
(٣٨ ٩٦٩ ٧٧٩)	(٤٦ ٩٣٤ ٦٥٤)		أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٥ ٠٢٠ ٨٢١)	(٢٦ ٠٨٣ ٠١٠)		يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
٣٣١ ٧٠٤ ٤٦٨	٣٦٦ ٨١٧ ٤٢٢	(٢٦)	صافي الإقساط
			التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠	١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣	(١٨)	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١ ٥١٣ ٨٨٥ ٩١٢)	(١ ٧٠٣ ١٢٦ ٦٧٠)	(١٨)	الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
١٦٣ ٥٤٦ ٠١٦	١٨٢ ٠٨٥ ٣٣٥		الأقساط المكتسبة
١ ٦١٨ ٤٧٨	٤٨١ ٧٩٠		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٧٠ ٦٨٩ ٨٠٠	٢٩٠ ٦٠٧ ٥٨٣	(٢٣)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد المحافظ المرتبطة بوحدة الاستثمارية
١ ٤٣٤ ٤٤١	٢ ٧١٤ ٢٣١	(٢٤)	إيرادات تشغيل أخرى
٣٣٧ ٢٨٨ ٧٣٥	٤٧٥ ٨٨٨ ٩٣٩		اجمالي الإيرادات
			المصروفات
١٦٩ ٠١٣ ٥٥٦	١٩٣ ٣٢٢ ٥٢١	(٢٧)	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
١٦٩ ٠١٣ ٥٥٦	١٩٣ ٣٢٢ ٥٢١		اجمالي التعويضات
(٢٣ ٥٠٠ ٢٢٣)	(٣١ ٦١٣ ٦٥١)		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٧ ٤٣٠ ٢٧٧)	(١٢ ٦٠٢ ٩٩٠)		يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٢٨ ٠٨٣ ٠٥٦	١٤٩ ١٠٥ ٨٨٠	(٢٧)	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٩ ٩٨٩ ٢٢٠	١٣ ٥٨٢ ٧٠٠	(١٨)	مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
(١١ ٢٢٤ ٥٢٢)	(١١ ٥٩٥ ٢٣٦)	(١٨)	مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
١٢٦ ٨٤٧ ٧٥٤	١٥١ ٠٩٣ ٣٤٤		التعويضات التحميلية
٨ ١٥٧ ٥٥٢	١٠ ٨١٨ ٦٩٠		عمولات مباشرة
٢٢ ٥٢٨ ٦٣١	٢٧ ٠٩٢ ٢٧٤	(٢٨)	تكاليف الإنتاج
٣٠ ٦٨٦ ١٨٣	٣٧ ٩١٠ ٩٦٤		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢٣ ٢١٨ ٨٠٢	٢٩ ٩٥٤ ٨١٨	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
--	١٣ ٢٠٢	(١٢)	مخصصات بخلاف مخصص الاستثمار
(٣٠ ٦٣١)	(١ ٨٧٤ ٨٣٥)	(١٥)	عبء (رد) خسائر اضمحلال
١٨٠ ٧٢٢ ١٠٨	٢١٧ ٠٩٧ ٤٩٣		اجمالي المصروفات
١٥٦ ٥٦٦ ٦٢٧	٢٥٨ ٧٩١ ٤٤٦		فائض النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الأنفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلوى محمود

سنيي ابي

شركة المدن لتأمينات الحياة (برصة مساهمة مغربية)
 قائمة التدفيع في حقوق المساهمين المستمره
 عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024
 (جميع المبالغ بالدينه المغربيه)

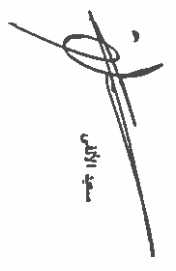
الإجمالي	صافي أرباح	الأرباح	إجمالي مخاطر	إجمالي فائدة	إجمالي فائدة	إجمالي القيمة		لمس المساهم
						إجمالي حيازات	إجمالي حيازات	
الإجمالي	صافي أرباح	الأرباح	إجمالي مخاطر	إجمالي فائدة	إجمالي فائدة	إجمالي حيازات	إجمالي حيازات	المطابق
344 450 134	117 071 187	49 917 184	14 417 353	3 124 323	214 577	14 750 490	200 000 000	200 000 000
--	(117 071 187)	117 071 187	--	--	--	--	--	--
--	--	(50 000 000)	--	--	--	--	50 000 000	50 000 000
--	--	(5 853 559)	--	--	--	5 853 559	--	--
(3 758 179)	--	(3 758 179)	--	--	--	--	--	--
354 317	--	--	--	--	354 317	--	--	--
179 14 878	179 14 878	--	--	--	--	--	--	--
558 287 113	179 14 878	49 917 184	14 417 353	3 124 323	573 444	20 504 049	250 000 000	250 000 000
583 339 299	2 03 985 989	49 917 184	14 417 353	3 124 323	780 929	20 504 049	250 000 000	250 000 000
--	(2 03 985 989)	2 03 985 989	--	--	--	--	--	--
--	--	(50 000 000)	--	--	--	--	50 000 000	50 000 000
--	--	(10 199 299)	--	--	--	10 199 299	--	--
(33 687 4 9)	--	(33 687 4 9)	--	--	--	--	--	--
121 2 07	--	--	--	--	121 2 07	--	--	--
187 495 7 8	187 495 7 8	--	--	--	--	--	--	--
829 918 8 05	187 495 7 8	197 825 917	14 417 353	3 124 323	1 4 2 136	30 7 03 368	300 000 000	300 000 000

الإيضاحات المرفقة للتوازن المالية وتقرأ معها

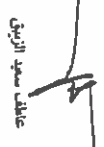
رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

رئيس قطاع الشؤون المالية


 محمد الامني




 محمد الامني


 محمد الامني


 محمد الامني

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

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

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

تم إعداد القوائم المالية الدورية وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى ٣٠ "القوائم المالية الدورية".

تم عرض القوائم المالية الدورية المختصرة بالجنيه المصرى الذى يمثل العملة الرئيسية للشركة.

اعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية الدورية المختصرة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٤.

إن المعلومات المالية الدورية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية ويجب الإطلاع عليها مقترنة بالقوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، هذا وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة على الفترة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية الدورية المختصرة

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٣٣٠٧٧٩٧	٣٢٩٧٧٩٧
٢١١	٢٣٠٣٨٥٤
٢٠٥٢٤٦٠١	٣٥٦٩٧٣٠٥
٢٣٨٣٢٦٠٩	٤١٢٩٨٩٥٦

غطاءات - خطابات ضمان

حسابات جارية بالبنوك

النقدية بالصندوق

بنوك محلية - حسابات جارية

٥- الأوعية الادخارية بالبنوك

٢٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة
٦٠٣٣٩٠٨	٤٥٣٣٩٠٨	١٥٠٠٠٠٠	٦٣٨٢٨٠٠٠	٦٣٨٢٨٠٠٠	--
٦٠٣٣٩٠٨	٤٥٣٣٩٠٨	١٥٠٠٠٠٠	٦٣٨٢٨٠٠٠	٦٣٨٢٨٠٠٠	--
يخص:					
مخصص خسائر					
(٣٦٩٧)	(٢٧٧٨)	(٩١٩)	(١٠٧٣٩)	(١٠٧٣٩)	--
٦٠٣٠٢١١	٤٥٣١١٣٠	١٤٩٩٠٨١	٦٣٨١٧٢٦١	٦٣٨١٧٢٦١	--

ودائع لاجل وياخطر

بنوك محلية

الاضمحلال (إيضاح ١٥)

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

-٦- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
	الإجمالي	غير مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	
(أ) أدوات دين					
سندات خزانه	١.٩٩.١٦٣.٤٣٤	٨٤.١٣٤.١١٨	٧.٢٣٧.٠١٠	٤٤.٠١٩.٦٢٠	٦٥٨.٣٥٠.٣٩٠
إجمالي أدوات دين	١.٩٩.١٦٣.٤٣٤	٨٤.١٣٤.١١٨	٧.٢٣٧.٠١٠	٤٤.٠١٩.٦٢٠	٦٥٨.٣٥٠.٣٩٠
(ب) شهادات استثمار					
شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "د"	٨.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--	--
إجمالي شهادات استثمار	٨.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--	--
إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة	١.١٠.١٦٣.٤٣٤	٨٤.١٣٤.١١٨	٧.٢٣٧.٠١٠	٤٤.٠١٩.٦٢٠	٦٥٨.٣٥٠.٣٩٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥)	(٦.٥١٦.١٦٨)	(٥٢٩.٩٤٨)	(٤.٨٧٦.٧٧٧)	(٣٢٤.٧٨٣)	(٤.٥٥١.٩٩٤)
صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة	١.١٠.٦٤٧.٢٦٦	٨٣.٥٩٤.١٧٠	٦٩٧.٤٩٣.٢٣٣	٤٣.٦٩٤.٨٣٧	٦٥٣.٧٩٨.٣٩٦

-٧- أذون الخزانه - تكلفة مستهلكة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
	الإجمالي	غير مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	
(أ) أذون الخزانه					
أذون خزانه استحقاق أقل من ٩٠ يوم	٦٩١.٣٠٠.٠٠٠	٢١٢.٦٠٠.٠٠٠	١.٧٢٧.٤٠٠.٠٠٠	٢٦٦.٦٠٠.٠٠٠	١.٤٦٠.٨٠٠.٠٠٠
أذون خزانه استحقاق اكثر من ٩٠ يوم	٢٤٥.٢٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--
يخصم: عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)	(٣٥.٧٨٢.٧٦١)	(٧.١١٦.٩٤٢)	(٣٣.٤٠٨.٤٦٠)	(٧.٤٤١.٢٠٢)	(٢٥.٩٦٧.٢٥٨)
إجمالي أذون الخزانه	٩٠٠.٧١٧.٢٣٩	٢١٢.٤٨٣.٠٥٨	١.٦٩٣.٩٩١.٥٤٠	٢٥٩.١٥٨.٧٩٨	١.٤٣٤.٨٣٢.٧٤٢
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥)	(١.٥٣١.٩١٩)	(٣١٤.٤٩٠)	(٩٨٧.٩٧٨)	(٢٢٠.٢٣٩)	(٧٦٧.٧٣٩)
صافي أذون الخزانه	٨٩٩.١٨٥.٣٢٠	٢١٢.١٦٨.٥٦٨	١.٦٩٣.٠٠٣.٥٦٢	٢٥٨.٩٣٨.٥٥٩	١.٤٣٤.٠٦٥.٠٠٣

* جميع اذون الخزانه داخل جمهورية مصر العربية.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- أ- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٥ ٧٨٠ ٩٢٩	٦ ٤٠٢ ١٣٦	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي*
٥ ٧٨٠ ٩٢٩	٦ ٤٠٢ ١٣٦	الاجمالي

*قامت الشركة بتأسيس صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي وتبلغ قيمة مساهمة الشركة ٥٠٠٠٠٠٠ جنية مصري ممتثلة في ٥٠٠٠٠ وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنية مصري وطبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية لا يجوز للشركة التصرف في الوثائق المكتتب فيها مقابل المبلغ المجنب من جهة التأسيس والبالغ ٥٠ الف وثيقة طوال مدة الصندوق الا بعد الرجوع الى الهيئة وذلك وفقا لحكم المادة (١٥١) من الانحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	٧٠ ١٣٧ ١٩٢	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي
٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	٧٠ ١٣٧ ١٩٢	الاجمالي

٩- محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			محفظة استثمارية تدار بمعرفة الغير المرتبطة بوحدات استثمارية
	محفظة الدخل	المحفظة	محفظة	محفظة الدخل	المحفظة	محفظة	
	الثابت (٣)	المتوازنة (٢)	الأسم (١)	الثابت (٣)	المتوازنة (٢)	الأسم (١)	
٤٢ ٢٨٣ ٢٢٠	--	٢٠ ٠٨٩ ٧٢٠	١٢ ١٩٣ ٥٠٠	٥١ ٩٥٤ ٨٤٨	--	٣٥ ٤٥٧ ٥٥٢	١٦ ٤٩٧ ٢٩٥
٤٠ ٧٨٦ ٦٩٦	٢٦ ٨٨٢ ٧٥٩	١٢ ٩٠٢ ٩٢٧	--	٦٦ ٨٢٨ ٥٢٢	٢٨ ٢٣٥ ٤٢٨	٢٨ ٥٩٢ ٠٩٤	--
٦ ٩٢٩ ٦٢٩	٢ ٢٠١ ٦٦٥	٢ ٧٢١ ٦١٩	١ ٠٠٦ ٢٤٥	٢١ ٦٧٢ ٧٢٠	١٠ ٤٠٤ ٦٣٧	٩ ١٢٠ ٦٥١	٢ ١٢٧ ٤٢٢
٣٧ ٧١٩ ٤٠٧	٢٥ ٧٧٩ ٤٤١	١١ ٦٤٠ ٢٦٦	--	٣٣ ٦١١ ٤٦٧	٢٢ ٢٦٧ ٩٥٦	١١ ٣٤٣ ٥١١	--
٢ ٩٢١ ٨١٨	٢ ٥٢٦ ٧٧٨	١ ٣٩١ ٤٦٣	١٢ ٥٧٧	٤ ٣٦١ ٤٦٧	٢ ٦٨٩ ٠٦٨	١ ٦٦٠ ٦٧٨	١١ ٧٢١
(٧٧٩ ٧٧٠)	(٥٠٥ ٣٥٥)	(٢٧٤ ٤١٥)	--	(١ ١٦٧ ٨٢٤)	(٥٢٨ ٠٦٠)	(٥٤١ ١٥٠)	(٩٨ ٦٢٤)
							مصرفات مسحقة
							مصرفات إدارة
(٢ ١١٧ ٥٩٣)	(٩٨ ٠١٣)	(١ ١٢٨ ٩٢٣)	(٨٩٠ ٦٥٧)	(٣٨٧ ٨٦٠)	(١٢٦ ٧٨١)	(٢٠٠ ٣٢٢)	(٦٠ ٧٥٧)
							المحافظة
							إجمالي المحافظ
							الاستثمارية المرتبطة
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	٥٦ ٧٨٦ ٩٧٥	٥٩ ٦٤٣ ٦٧٧	١٢ ٣٢٢ ٧١٥	١٧٦ ٨٧٢ ٣٣٠	٧٢ ٩٤٢ ٢٤٨	٨٥ ٤٤٤ ٠١٥	١٨ ٤٨٧ ٠٦٧
							بوحدات استثمارية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠- القروض

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٥٤٢٠٨٩٦	٤٨١٦١٣٩	رصيد كما في بداية الفترة / العام
١٠٦٠٠٦٩	١١٨٣٩٠٤	* القروض الممنوحة خلال الفترة / العام
(١٦٦٤٨٢٦)	(٧٢٣٥٨٥)	تسديدات خلال الفترة / العام
٤٨١٦١٣٩	٥٢٧٦٤٥٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / العام
* قروض بضمان وثائق تأمينات الأشخاص وإن الفائدة على تلك القروض للفترة الحالية هي ٧٪		

١١- استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤٥١٥٣٧٤٤	٢٤٣٠٢٦٧٦	الرصيد في اول المدة
(٢٠٨٥١٠٦٨)	(٨٤٧٢٥٦٨)	استبعادات خلال الفترة
٢٤٣٠٢٦٧٦	١٥٨٣٠١٠٨	إجمالي عقارات مياتي
--	٤٣٧٤٤٨	مجمع اهلاك اول المدة
٥٤١٢٤٧	٢٨٤٤١٣	اهلاك الفترة
(١٠٣٧٩٩)	(٢٢٣٢١٣)	اهلاك الاستبعادات
٤٣٧٤٤٨	٤٩٨٦٤٨	مجمع اهلاك اخر المدة
٢٣٨٦٥٢٢٨	١٥٣٣١٤٦٠	صافي الاستثمارات العقارية

١٢- مدينو عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٢١٤٦٩٤٦	١١٣٠٤٣٩١	أقساط تحت التحصيل
٧٥٢٨	٣٢٨٨٢	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
--	٥٠٠٠	شيكات - أجله
--	١٣٢٠٢	شيكات مرتدة
١٢١٥٤٤٧٤	١١٣٥٥٤٧٥	الإجمالي
--	(١٣٢٠٢)	مخصص مدينو عمليات التأمين
١٢١٥٤٤٧٤	١١٣٤٢٢٧٣	الصافي

١٣- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصده مدينة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
--	٤٢٩٩٨٨	شركات بالخارج
--	٤٢٩٩٨٨	الاجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦١ ٢٧٧ ٥٤٩	٣٨ ٦٢٣ ٢٨٢	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
١٢٠ ٤٥٤	١٢٢ ٢٨٨	جاري الوكلاء والمنتجون
١ ٠٧٩ ٥٩٩	١ ٠٨٤ ٥٩٩	تأمينات لدى الغير
١ ٢٥٩ ٧٩٥	٢ ٦٩٩ ١٨٧	مصرفات مدفوعة مقدمة
١١٩ ٣٨١	١٣٠ ٧٣٣	قروض تحت التحصيل
٥٤ ١٧١ ٤٣٥	٥٤ ١٧١ ٤٣٥	ضرائب إذون وسندات خزانة
٢٠ ١٣٣ ٩٢٥	٣٨ ٨٧٧ ٥٢٠	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٦٩ ٨٦٩	٣٨٧ ٢١٧	شركة الدلتا للتأمين
٤ ١٨٨ ٦١٥	٨٧٧ ٨٠٦	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٢ ٤٢٠ ٦٢٢	١٣٦ ٩٧٤ ٠٦٧	الإجمالي
(٥٢ ٩١٤ ٢٦٤)	(٥٢ ٩١٤ ٣١٩)	مخصص خسائر الاضمحلال] (إيضاح ١٥)
٨٨ ٥٠٦ ٣٥٨	٨٣ ٠٥٩ ٧٤٨	الصافي

١٥- خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر الفترة	المكون / انتفى الغرض (منه) خلال الفترة	الرصيد في اول الفترة	
١٠ ٧٣٩	٧ ٠٤٢	٣ ٦٩٧	خسائر اضمحلال الأوعية الادخارية بالبنوك
٤ ٨٧٦ ٧٧٧	(١ ٦٣٩ ٣٩١)	٦ ٥١٦ ١٦٨	خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٩٨٧ ٩٧٨	(٥٤٣ ٩٤١)	١ ٥٣١ ٩١٩	خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة - انون خزانة
٥٢ ٩١٤ ٣١٩	٥٥	٥٢ ٩١٤ ٢٦٤	خسائر اضمحلال الأصول الأخرى
٥٩ ٧٨٩ ٨١٣	(٢ ١٧٦ ٢٣٥)	٦١ ٩٦٦ ٠٤٨	

١٦- أصول ثابتة

الإجمالي	حاسب الي	أثاثات ومعدات مكتبية	وسائل نقل	التكلفة
١٤ ٤٧٥ ٠٨٣	٦ ٧٢٩ ٩٣٥	٤ ٥٧٣ ١٥٨	٣ ١٧١ ٩٩٠	في ١ يوليو ٢٠٢٣
٥٣٩ ٨٦٦	١٥٠ ٠٠٠	٣٨٩ ٨٦٦	--	الإضافات خلال الفترة
١٥ ٠١٤ ٩٤٩	٦ ٨٧٩ ٩٣٥	٤ ٩٦٣ ٠٢٤	٣ ١٧١ ٩٩٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٠ ٦٠٢ ٦٥٢	٥ ٥٤٥ ٩٦٨	٣ ٤٣٧ ٣٥١	١ ٦١٩ ٣٣٣	مجمع الإهلاك
١ ٠٢٠ ٣٦٩	٣١٢ ٣٤٣	٢٣٢ ٢٢٧	٤٧٥ ٧٩٩	في ١ يوليو ٢٠٢٣
١١ ٦٢٣ ٠٢١	٥ ٨٥٨ ٣١١	٣ ٦٦٩ ٥٧٨	٢ ٠٩٥ ١٣٢	إهلاك الفترة
٣ ٣٩١ ٩٢٨	١ ٠٢١ ٦٢٤	١ ٢٩٣ ٤٤٦	١ ٠٧٦ ٨٥٨	مجمع اهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣ ٨٧٢ ٤٣١	١ ١٨٣ ٩٦٧	١ ١٣٥ ٨٠٧	١ ٥٥٢ ٦٥٧	الصافي في ٣١ مارس ٢٠٢٤
				الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

التكلفة	وسائل نقل	أثاثات ومعدات مكتبية	حاسب الي	الإجمالي
في ١ يوليو ٢٠٢٢	٢ ٥٨٢ ٠٠٠	٤ ٤٨٨ ٦٤٤	٦ ٦٢٥ ٨٩٧	١٣ ٦٩٦ ٥٤١
الإضافات خلال العام	٧٤٤ ٩٩٠	٨٤ ٥١٤	١٠٤ ٠٣٨	٩٣٣ ٥٤٢
الإستبعادات خلال العام	(١٥٥ ٠٠٠)	--	--	(١٥٥ ٠٠٠)
الرصيد في يونيو ٢٠٢٣	٣ ١٧١ ٩٩٠	٤ ٥٧٣ ١٥٨	٦ ٧٢٩ ٩٣٥	١٤ ٤٧٥ ٠٨٣
مجمع الإهلاك				
في ١ يوليو ٢٠٢٢	١ ٢٧٦ ٥١٦	٣ ١٣٩ ٠٢٩	٥ ١٠٧ ٩٧٦	٩ ٥٢٣ ٥٢١
إهلاك العام	٤٩٧ ٨١٧	٢٩٨ ٣٢٢	٤٣٧ ٩٩٢	١ ٢٣٤ ١٣١
مجمع اهلاك الاستبعادات	(١٥٥ ٠٠٠)	--	--	(١٥٥ ٠٠٠)
مجمع اهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١ ٦١٩ ٣٣٣	٣ ٤٣٧ ٣٥١	٥ ٥٤٥ ٩٦٨	١٠ ٦٠٢ ٦٥٢
الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١ ٥٥٢ ٦٥٧	١ ١٣٥ ٨٠٧	١ ١٨٣ ٩٦٧	٣ ٨٧٢ ٤٣١
الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١ ٣٠٥ ٤٨٤	١ ٣٤٩ ٦١٥	١ ٥١٧ ٩٢١	٤ ١٧٣ ٠٢٠

١٧- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢ ٩٤٩ ٠١٤	٤ ٧٧٥ ٦٥٧	التكلفة في بداية الفترة / العام
١ ٨٢٦ ٦٤٣	--	الإضافات خلال الفترة / العام
٤ ٧٧٥ ٦٥٧	٤ ٧٧٥ ٦٥٧	الرصيد
٢ ٤١٨ ٤٥٦	٢ ٨٤٢ ٢٢٦	مجمع الإهلاك في بداية الفترة / العام
٤٢٣ ٧٧٠	٤٢١ ٤٥٧	إستهلاك الفترة / العام
٢ ٨٤٢ ٢٢٦	٣ ٢٦٣ ٦٨٣	مجمع الإهلاك
١ ٩٣٣ ٤٣١	١ ٥١١ ٩٧٤	الصافي خلال الفترة / العام

١٨- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول الفترة	المكون (المستخدم) خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	
١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣	١٨٤ ٧٣٢ ٠٨٧	١ ٧٠٣ ١٢٦ ٦٧٠	الاحتياطي الحسابي
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	٤٨ ١١٩ ٩١٣	١٧٦ ٨٧٣ ٣٣٠	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
١١ ٥٩٥ ٢٣٦	١ ٩٨٧ ٤٦٤	١٣ ٥٨٢ ٧٠٠	مخصص المطالبات تحت التسديد
١ ٦٥٨ ٧٤٣ ٢٣٦	٢٣٤ ٨٣٩ ٤٦٤	١ ٨٩٣ ٥٨٢ ٧٠٠	المخصصات الفنية

١٩- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٧ ٩١٧ ٤٣٠	١٥ ٨٥٨ ٨٤٢	شركات بالخارج
٢٤ ٨٤١ ٧٥٦	٢٩ ٠٧٧ ٠٤٥	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
٣٢ ٧٥٩ ١٨٦	٤٤ ٩٣٥ ٨٨٧	الإجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٧٨٠٠ ٣٩٨	١٠ ٥٠٨ ٤٤٥	مصروفات وعمولات مستحقة
١ ١٨١ ٦٥٦	١ ٣٠٣ ٥٨٢	الهيئة العامة للرقابة المالية
١ ٣٢٢ ٢٩٤	٩١٢ ٠١٨	مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية
١ ٣٨٠ ٦٤٤	١ ٥١٤ ٠٩٩	دفعات
٢٨١ ٩٨٤	٢٦٢ ٨٨٩	شيكات صادرة
١ ٦١٤ ٤٩٥	٧٥٥ ٠٨٠	مصلحة الضرائب - كسب عمل
٢٩ ٠١٢ ٠١٤	٢٥ ٧٥٥ ٧٥٣	جاري المؤمن لهم الدائن
٣ ٠٦٧ ٤٠٥	٣ ٨٥٤ ٤٧٦	وكلاء ومنتجون
٢٣ ٩٩٣ ٧٨٨	٢٢ ١٤٦ ٧٩٤	ضرائب أنون وسندات خزائنة مستحقة
--	١ ٧٨٧ ٦٩٠	ضريبة الدخل
١ ٦٨٩ ٣٠١	٢ ٤٠٧ ٦٧٢	ارصدة دائنة متنوعة
٣ ٢٠٨ ١٦٧	١٠ ٧٢٩ ١٦٩	دائنو توزيعات
٣ ١٥١ ٧٤٦	--	دائنو استثمارات عقارية
٧٧ ٧٠٣ ٨٩٢	٨١ ٩٣٧ ٦٦٧	الاجمالي

٢١- مخصصات أخرى

الرصيد في	المستخدم	المكون	الرصيد في	
٣١ مارس ٢٠٢٤	خلال الفترة	خلال الفترة	١ يوليو ٢٠٢٣	
٥ ٩٥٤ ٣٧٦	--	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٤٥٤ ٣٧٦	مخصص مطالبات
١٣٧ ٤٢٧	(١٢ ٥٧٣)	--	١٥٠ ٠٠٠	مخصص منازعات قضائية
٢ ٠٦٧ ٤٦٣	--	--	٢ ٠٦٧ ٤٦٣	مخصص مطالبات قانونية
٨ ١٥٩ ٢٦٦	(١٢ ٥٧٣)	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٦٧١ ٨٣٩	الاجمالي

٢٢- حقوق المساهمين

١-٢٢ رأس المال المرخص به

خُدد رأس المال المرخص به ٧٠٠ مليون جنية مصري.

٢-٢٢ رأس المال المصدر والمدفوع

- خُدد رأس المال المصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون جنية مصري موزعاً على ٥٠ مليون سهم نقدي قيمة كل منها أربعة جنيهات مصرية
- وبتاريخ ٢٠٢٢/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥٠ مليون جنية مصري ليصبح ٢٥٠ مليون جنية مصري بدلا من ٢٠٠ مليون جنية مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين وقد تم التأشير على هذه الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢.
- وبتاريخ ٢٠٢٢/٩/٢٦ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥٠ مليون جنية مصري ليصبح ٣٠٠ مليون جنية مصري بدلا من ٢٥٠ مليون جنية مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين وقد تم التأشير على هذه الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٤/١/١٥.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣-٢٢ الاحتياطيات

يتضمن بند الاحتياطيات الاحتياطي القانوني ويتمثل فى قيمة ٥٠٪ المستقطعة من صافي الأرباح السنوية ويتم التوقف عن الاستقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي القانوني قدرأ يوازي ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع وذلك طبقاً للنظام الأساسي للشركة وكذا احتياطيات أخرى مكونة طبقاً للنظام الأساسي وقرارات الجمعية العامة موضحة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٠.٤٧٧.٠١٥	٣٠.٦٧٦.٣١٤	احتياطي قانوني
٢٧.٠٣٤	٢٧.٠٣٤	احتياطي رأسمالي
٢٠.٥٠٤.٠٤٩	٣٠.٧٠٣.٣٤٨	

٤-٢٢ احتياطي مخاطر تطبيق معيار (٤٧)

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة و المنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على خصم نسبة ١٪ من إجمالي الأصول من صافي أرباح العام وذلك بناء على تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية والصادرة في الكتاب الدوري رقم (١٧) لسنة ٢٠٢٠ و التي تلزم فيه شركات التأمين بتكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" و بما يعادل ١٪ من إجمالي الأصول و يحتجز من صافي أرباح العام بعد احتجاز الضريبة وذلك على القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على ان يتم ادراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢٣- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٠٦٩٥٨	٢٤٦٦	٦٣٤٩٩٨	٤١٦٥٣٩٦	الاستثمارات المالية
٣٤٢٨٦٤٠٢	١٩٩٨٨٦٩٧٩	١٧٨٩٢١٤٨	٤٧٤٥٠٩١٤	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
٣٤٣٩٣٣٦٠	١٩٩٨٨٩٤٤٥	١٨٥٢٧١٤٦	٥١٦١٦٣١٠	عوائد اذون الخزانة (إيضاح رقم ٧)
١٩٢٥١٠٠٢	٣٤٦٣٩٨٩٣	١١٧٢٠٠	٩١٢٣٧٤	صافي عوائد ارباح (خسائر) الأصول المالية
١٣٧٦٣١٣٦٤	٩١٩٨٨٠٣٨	١٠١٦٣٦٧٥	٧٩٨٠٧٤٣	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٦٨٨٢٣٦٦	١٢٦٦٢٧٩٣١	١٠٢٨٠٨٨٠	٨٨٩٣١١٧	(إيضاح رقم ٨)
١٩٨٣١٦	١٥٠٨١٠	--	--	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
١٩١٤٧٤٠٤٢	٣٢٦٦٦٨١٨٦	٢٨٨٠٨٠٢٦	٦٠٥٠٩٤٢٧	بالتكلفة المستهلكة (إيضاح رقم ٦)
--	--	١٧٣٣٥٨٢٩	٢٤٢١٦٦٤٥	صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
(٥٣٦٠٨٠)	(٥٤٢٩٢٨)	--	--	صافي فوائد وعصولات القروض
١٩٠٩٣٧٩٦٢	٣٢٦١٢٥٢٥٨	٤٦١٤٣٨٥٥	٨٤٧٢٦٠٧٢	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
(٩٩٧١٦٠)	(٨٧٧٧٨٢)	(١٩٢٢١٩)	(٢٠٢٠٩٠)	صافي ارباح وعوائد الاستثمارات العقارية
(١٩٢٥١٠٠٢)	(٣٤٦٣٩٨٩٣)	--	--	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
١٧٠٦٨٩٨٠٠	٢٩٠٦٠٧٥٨٣	٤٥٩٥١٦٣٦	٨٤٥٢٣٩٨٢	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
				مصرفات استثمار غير مباشرة ١٠٪
				يستبعد (العائد) خسائر على الاستثمارات المالية
				المرتبطة بوحدات استثمارية
				صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤- إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة		مخصصة		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
--	--	٦٨٨ ٢٠٢	٧١٢ ٨٧٤	رسوم إصدار
--	--	٧٤٦ ٢٣٩	٢ ٠٠١ ٣٥٧	إيرادات متنوعة
١٩ ٢٨١ ٤٥٥	٢١ ٤٧٠ ٨٩٦	--	--	فروق عملة
١٩ ٢٨١ ٤٥٥	٢١ ٤٧٠ ٨٩٦	١ ٤٣٤ ٤٤١	٢ ٧١٤ ٢٣١	

٢٥- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١ ٨٠٩ ٤٧٩	٢ ٨٥٣ ٢٣٠	مخصص تدريب
١ ٨٠٩ ٤٧٩	٢ ٨٥٣ ٢٣٠	

٢٦- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣٩٥ ٦٩٥ ٠٦٨	٤٣٩ ٨٣٥ ٠٨٦	الأقساط المباشرة
٣٩٥ ٦٩٥ ٠٦٨	٤٣٩ ٨٣٥ ٠٨٦	إجمالي الأقساط
(٣٨ ٩٦٩ ٧٧٩)	(٤٦ ٩٣٤ ٦٥٤)	أقساط إعادة التأمين الصادر خارجي
(٢٥ ٠٢٠ ٨٢١)	(٢٦ ٠٨٣ ٠١٠)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية
٣٣١ ٧٠٤ ٤٦٨	٣٦٦ ٨١٧ ٤٢٢	صافي الأقساط

٢٧- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٦٩ ٠١٣ ٥٥٦	١٩٣ ٣٢٢ ٥٢١	تعويضات عن عمليات مباشرة
١٦٩ ٠١٣ ٥٥٦	١٩٣ ٣٢٢ ٥٢١	إجمالي التعويضات
(٣٣ ٥٠٠ ٢٢٣)	(٣١ ٦١٣ ٦٥١)	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٧ ٤٣٠ ٢٧٧)	(١٢ ٦٠٢ ٩٩٠)	يستبعد المطالبات لوثائق مرتبطة بوحدات استثمار
١٢٨ ٠٨٣ ٥٥٦	١٤٩ ١٠٥ ٨٨٠	صافي التعويضات

٢٨- تكاليف الإنتاج

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٥ ١٣٨ ٣٠٥	٥ ٧١١ ٧٢٨	الدمغة النسبية
١٠ ٥٢٥ ٩٥٦	١٣ ٨١١ ٦٨٨	مرتبات ومكافآت ومافى حكمها
٢٥٥ ٨٨٤	٤٢ ٩١٢	هدايا ودعاية وإعلان
٢٣١	--	خصم مسموح به
٥ ٦٧٣ ٦٥٥	٦ ٥٠٨ ٤٠٩	مصروفات متنوعة
٢١ ٥٩٤ ٠٣١	٢٦ ٠٧٤ ٧٣٧	
٩٣٤ ٦٠٠	١ ٠١٧ ٥٣٧	يضاف:
٢٢ ٥٢٨ ٦٣١	٢٧ ٠٩٢ ٢٧٤	٥٠٪ مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩- المصروفات العمومية والإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٤ ٧٧٩ ٤٦٣	١٧ ٦٦٨ ٣٠٦	أجور ومرتبات وما في حكمها
٩ ٩٩١ ٣٦٩	١٣ ٩٣٤ ٣٨٤	المصروفات العمومية والإدارية
٢٤ ٧٧٠ ٨٣٢	٣١ ٦٠٢ ٦٩٠	
(٩٣٤ ٦٠٠)	(١ ٠١٧ ٥٣٧)	يخصم:
(٦١٧ ٤٣٠)	(٦٣٠ ٣٣٥)	٥٠٪ مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
٢٣ ٢١٨ ٨٠٢	٢٩ ٩٥٤ ٨١٨	مصروفات الاستثمار

٣٠- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

أصول/التزامات ضريبية مؤجلة أصول/التزامات ضريبية مؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
٧٠١ ٣١٩	--	٧٣٤ ٧٩١	--	الأصول الثابتة
٤ ٣١٢ ٣٦٤	--	٩ ١٤٣ ٣١٦	--	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية - قائمة الدخل
٩٠٧ ٠٦٧	--	٩٠٧ ٠٦٧	--	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية - قائمة الدخل الشامل الاخر
٥ ٩٢٠ ٧٥٠	--	١٠ ٧٨٥ ١٧٤	--	اجمالي الاصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة
٥ ٩٢٠ ٧٥٠	--	١٠ ٧٨٥ ١٧٤	--	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١ ٢٧٩ ٢٧٨	٥ ٩٢٠ ٧٥٠	الرصيد في بداية الفترة / العام
٤ ٦٤١ ٤٧٢	٤ ٨٦٤ ٤٢٤	المحمل على قائمة الدخل
٥ ٩٢٠ ٧٥٠	١٠ ٧٨٥ ١٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣١- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في اطار نشاطها العادي حيث يتضمن بند مدينون وارصدة مدينة أخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢٨٧ ٢١٧ جنية مصري مقابل رصيد مدين قدره ٦٩ ٨٧٩ جنية مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ يتمثل في الرصيد المدين لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩ % وتقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها نظير قيمة ايجارية بمبلغ ١ ٦٥٢ ٤٥٩ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢- الموقف الضريبي للشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٢٠١٠/١٢/٩

أولاً : ضريبة الأشخاص الإعتبارية :

تم فحص الشركة عن السنوات حتى ٢٠١٣ من قبل مصلحة الضرائب و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليه حتى ٢٠١٣.

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد فروق الضريبة الاضافية المستحقة و جارى سداد غرامات التأخير عن فروق الضريبة الاضافية لحين التسوية النهائية مع المأمورية.

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠ من قبل مصلحة الضرائب ولا توجد فروق ضريبية ، كما اسفر الفحص عن ضريبة وعاء مستقل مادة ٥٦ و مادة ٥٨ و جارى التسوية و السداد مع مصلحة الضرائب .

لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠٢١ الي ٢٠٢٣ حتى تاريخه.

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما في حكمها :

تم فحص الشركة عن السنوات حتى ٢٠١٩ من قبل مصلحة الضرائب و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة و قامت الشركة بسداد غرامة التأخير عن فروق الضريبة الاضافية.

تقوم الشركة بحساب الضريبة و سدادها شهرياً في المواعيد القانونية و لم يتم فحص دفاتر الشركة عام ٢٠٢٠ و ٢٠٢٣.

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

- الدمغة النسبية: تقوم الشركة بحساب الضريبة و سدادها شهرياً في المواعيد القانونية
- الدمغة النوعية: تقوم الشركة بحساب الضريبة و سدادها شهرياً في المواعيد القانونية
- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٢٠ قبل مصلحة الضرائب و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليه حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن ٢٠٢١ و ٢٠٢٣.

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

يتم السداد بانتظام حيث تم السداد حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠

٣٣- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
١٧٩ ١٤٠ ٨٣٨	٢٨٢ ٤٩٥ ٧٠٨
(١٣ ٩٧٦ ٩٦٩)	(٢٢ ٥١٢ ١٣٤)
(١٧ ٩١٤ ٠٨٢)	(٢٨ ٢٤٩ ٥٧١)
١٤٧ ٢٤٩ ٧٨٧	٢٣١ ٧٣٤ ٠٠٣
٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠
٢,٣٦	٣,٠٩

صافي أرباح الفترة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مقدرة)
حصة العاملين في الأرباح (مقدرة)
الأرباح القابلة للتوزيع
المتوسط المرجح لعند الأسهم
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤- 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) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً كما تشمل أيضاً على نقدية وارصدة لدى البنوك والاوعية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة

المستوي الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية.

المستوي الثاني الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة في السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (اي مشتقة من الأسعار)

المستوي الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام معدلات للأصول المالية أو الالتزامات المالية التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد)

٣٥- عقد وثيقة التأمين الجماعى للعاملين

يوجد لدى الشركة نظام منافع محددة للعاملين لديها من خلال عقد وثيقة تأمين جماعى تغطى جميع العاملين بالجهاز الإدارى المشمولين بنظام التأمين الإجتماعى لدى الشركة وذلك بشرط ألا يزيد سن أى منهم عن ٥٩ سنة عند بدء التغطية التأمينية كما تمتد التغطية لتشمل العاملين الجدد الذين يلتحقون بالعمل أثناء سريان هذا التأمين، ويتم إحتساب القسط السنوى المستحق على كل عامل لتغطية المزايا المضمونة بموجب هذه الوثيقة بواقع ١٥٪ من مجموع راتبه الأساسى حيث تتحمل الشركة نسبة ٩٪ ويتحمل العامل النسبة المتبقية وقدرها ٦٪ تخصم من راتبه شهريا.

٣٦- إدارة المخاطر

١-٣٦ الأطار الرقابى لعمل إدارة المخاطر

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

٢-٣٦ مخاطر النشاط التأميني

الإطار الرقابى لعمل إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر والإدارة 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 علي حماية حقوق حملة الوثائق من خلال التأكد من الوفاء بكافة الالتزامات تجاه حملة الوثائق وفقا للأصول المرعية. تدرك الإدارة العليا ضرورة ان يتوفر لديها أنظمة فعالة وذات كفاءة لإدارة المخاطر.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخاطر التأمين

مخاطر عقود التأمين هي امكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التأمين فان المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها ، والمخاطر التي تواجه الشركة هو حدوث الخطر المؤمن وحجم المطالبة المسجلة. تقوم الشركة بممارسة نشاط تأمينات الاشخاص.

- تأمينات الاشخاص بكافة صورته

- تأمينات الحياة المؤقت

- تأمينات الحياة مع الاشتراك في الارباح

إضافة الي ذلك هناك تغطيات اضافية تضاف الي كل نوع مقابل قسط اضافي وبناء علي طلب العميل.

وللحد من مخاطر التأمين تقوم الشركة بوضع سياسات الاكتتاب والاحتفاظ وحدود الصلاحيات بالإضافة الي صلاحيات الاكتتاب التي تحد المخولين والمسؤولين عن انجاز عقود التأمين وإعادة التأمين ، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التي تحدث بالسوق بصورة دقيقة واتخاذ اللازم لعكسها في تعليمات الاكتتاب اذا تطلب الامر ذلك.

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

٣-٣٦ مخاطر نشاط إعادة التأمين

كما هو متبع لدي شركات التأمين الاخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول في إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف اخرى، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعا اكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة ، كما توفر قدره إضافية علي النمو ، ولكن هذا الاجراء لا يعفي الشركة من التزاماتها تجاه المومنين 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 فان مخاطر الإنتمان تبقى بخصوص إعادة التأمين الي الحد الذي يعجز فيه اي معيدي تأمين عن سداد التزاماته.

وتقوم الشركة بإعادة التأمين مع الأطراف ذات التصنيف الائتماني الجيد فقط ، حيث يتم مراجعة تلك التصنيفات الائتمانية علي اساس دوري. ان التحليل الجغرافي لمخاطر إعادة التأمين التي تتعرض لها الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ كالآتي:

المنطقة الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
--	٤٢٩ ٩٨٨

اروبا

تعويضات تحت التسوية القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للقطاعات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٣ ٢٦٥ ٢١٥	٤ ١٢٣ ٨٢٣
٨ ٣٣٠ ٠٢٢	٩ ٤٥٨ ٨٧٧
١١ ٥٩٥ ٢٣٦	١٣ ٥٨٢ ٧٠٠

جماعي

فردى

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤-٣٦ 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 لدي البنوك والاستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدي التأمين وتتضمن الالتزامات المالية كلا من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج الميزانية.
- (٢) القيمة العادلة للأدوات المالية طبقا لاسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الشركة فان الادوات المالية لا تختلف إختلافا جوهريا عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي.

(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(١) إدارة خطر الائتمان :

- يتمثل في عدم قدرة او رغبة الأطراف الخارجية في الألتزام ببندود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة او الرغبة في سداد جزء او كل المستحق علي تلك الأطراف في تواريخ الأستحقاق.
- ينشأ خطر الإئتمان من الأقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة.
- تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الأستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الإئتمانية والأستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الإئتمان بدرجة عالية من الجودة.
- يتوفر لدي الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الإئتمان للعملاء والأستثمار او زيادته مع إجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.
- تنوع محفظة الأستثمارات علي قطاعات مختلفة تلافيا لتركيز المخاطر .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والإئتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها
- تعمل الشركة علي الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدي جهة واحدة.
- مبين ادناه مخاطر تركيز الإئتمان ضمن أصول الشركة والتي تعتبر عرضة لمخاطر الإئتمان:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٣ ٨٣٢ ٦٠٩	٤١ ٢٩٨ ٩٥٦	نقدية لدي البنوك
٦ ٠٣٠ ٢١١	٦٣ ٨١٧ ٢٦١	الأوعية الإيداعية بالبنوك
١٢ ١٥٤ ٤٧٤	١١ ٣٤٢ ٢٧٣	مدينو عمليات التأمين
--	٤٢٩ ٩٨٨	شركات التأمين وإعادة التأمين
٦٧ ١٥٢ ٥٢٨	٤١ ٤٨٣ ٠٤١	مديون و ارصدة مدينة أخرى*
١٠٩ ١٦٩ ٨٢٢	١٥٨ ٣٧١ ٥١٩	

*يتضمن هذا البند جميع الأرصدة المدينة مطروحا منها مصروفات مقدما ودفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة.

(٢) إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر اسعار الفائدة

تعتبر إيرادات الشركة وتدفقاتها النقدية معرضة للتغيير في أسعار الفائدة السائد في السوق ، وتهدف الشركة اساسا من ادارة مخاطر سعر الفائدة الي خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغيير في أسعار الفائدة علي صافي العوائد المحققة للشركة.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

تحليل حساسية اسعار الفائدة

حيث تحاول الشركة بشكل عام ان تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لاسعار الفائدة في السوق والاستثمار في الاصول المالية التي يتوقع ان تكون مخاطرها في حدها الانفي .

مخاطر اسعار العملات الاجنبية

تتعرض الشركة لمخاطر اسعار العملات الاجنبية وبصفة رئيسية الدولار الامريكي والجنية الاسترليني ، اليورو ، ولاغراض تخفيض ذلك الخطر الي الحد الانفي فان الشركة تراعي التوازن في مراكز العملات الاجنبية الي المدى اللازم للقيام باعمالها.

مخاطر الاسعار الاخرى

هي مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة اسعار السوق (باستثناء تلك الناجمة عن مخاطر سعر الفائدة او مخاطر سعر العملة) سواء كانت هذه التغيرات متعلقة بورقة مالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر في تداول الاوراق المالية بالسوق بشكل عام ، تحد الشركة من مخاطر الاسعار الاخرى عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة والمتابعة النشطة للعوامل الرئيسية التي تؤثر علي حركة سوق الاسهم والسندات.

(٣) إدارة مخاطر السيولة

لمواجهة مخاطر السيولة تقوم الادارة بالاحتفاظ بمستوي كافي من النقدية والاوراق المالية المتداولة في السوق مع مراعاة احكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولانحته التنفيذية فيما يتعلق بالاموال المخصصة لمقابلة حقوق حملة الوثائق.

يتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الادارة لضمان توافر السيولة الكافية. يوضح الجدول التالي ملخص الاستحقاق للاصول والالتزامات المالية للشركة بناء علي ترتيبات الالتزامات التعاقدية.

الاصول المالية	اقل من سنة	٥-١ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	--	٦٩٧ ٤٩٣ ٢٣٣	--	٦٩٧ ٤٩٣ ٢٣٣
أرصدة مدينة اخري (ماعدا مصاريف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة لشراء اصول ثابتة)	٤١ ٤٨٣ ٠٤١	--	--	٤١ ٤٨٣ ٠٤١
قروض حاملي وثنائق التأمين	٥ ٢٧٦ ٤٥٨	--	--	٥ ٢٧٦ ٤٥٨
الأوعية الأذخارية بالبنوك	٦٣ ٨١٧ ٢٦١	--	--	٦٣ ٨١٧ ٢٦١
نقدية باصندوق ولدى البنوك	٤١ ٢٩٨ ٩٥٦	--	--	٤١ ٢٩٨ ٩٥٦
مجموع الأصول المالية	١٥١ ٨٧٥ ٧١٦	٦٩٧ ٤٩٣ ٢٣٣	--	٨٤٩ ٣٦٨ ٩٤٩

الالتزامات المالية	اقل من سنة	٥-١ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
مطالبات تحت التسديد	١٣ ٥٨٢ ٧٠٠	--	--	١٣ ٥٨٢ ٧٠٠
أرصدة مدينة اخري	٨١ ٩٣٧ ٦٦٧	--	--	٨١ ٩٣٧ ٦٦٧
مجموع الالتزامات المالية	٩٥ ٥٢٠ ٣٦٧	--	--	٩٥ ٥٢٠ ٣٦٧

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ - أحداث هامة

- بتاريخ ٣ اغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسات بالبنك المركزي المصري رفع سعر عائد الإيداع والإقراض ١% ليصبح ١٩.٢٥% و ٢٠.٢٥% بدلا من ١٨.٢٥% و ١٩.٢٥%.
- بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١.٢٥%، ٢٢.٢٥% و ٢١.٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١.٧٥%.
- وبتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧.٢٥%، ٢٨.٢٥%، على التوالي. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم كذلك بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل إلى ٢٧.٧٥%، مع السماح باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقاً لآليات السوق والذي ترتب عليه زيادة جوهريّة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري.