

شركة الدلتا للتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وتقرير مراقب الحسابات عليها

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الفهرس

| الصفحة | |
|--------|--|
| - | تقرير مراقب الحسابات على القوائم المالية |
| ١ | قائمة المركز المالي |
| ٢ | قائمة الدخل |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل الأخرى |
| ٤ | قائمة الإيرادات والمصروفات |
| ٥ | قائمة التغير في حقوق المساهمين |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٣٤- ٧ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية |

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريدي رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية لشركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات لتأمينات الحياة وقائمة التغير في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في ٩ مايو ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية 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 المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتضمن مسؤوليتنا 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 والإفصاحات 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 (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ ووفقا للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في ٩ مايو ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات 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 وفقا 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.

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٣

احمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٧ سبتمبر ٢٠٢٢

شركة اللبنة لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

| ٢٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | إيضاح رقم | |
|---------------|---------------|--------------|---|
| حجته مصري | حجته مصري | | |
| معدلة | | | |
| ١٩ ٢٧٣ ٩٤٤ | ٣٤ ٥٥٤ ٨٧٧ | (٤) | الأصول التغذية بالصندوق ولدى البنوك |
| ٣٢ ١٢٧ ٢٦٠ | ٢٨ ٨٩١ ٨٠٢ | (٥) | الأوعية الإخبارية بالبنوك |
| ٧١ ٧٦٨ ٠٦٩ | ١٠٣ ١٣٨ ٥٤٤ | (٦) | أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة |
| ٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢ | ٨١ ٢٧٢ ٥٤٠ | (٧) | محافظة مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| - | ٥ ٢١٤ ٥٧٧ | (٨) | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٦ ٠٦٤ ٢٠٧ | ٥ ٤٢٠ ٨٩٦ | (٩) | قروض |
| ١ ٣٧٥ ٢٣٦ ٦١٣ | ١ ٥٤٣ ٩٠٨ ٩٥١ | (١٠) | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| - | ٤٥ ١٥٣ ٧٤٤ | (١١) | الاستثمارات العقارية |
| ١ ٥٥٨ ١٩٩ ٤٢٥ | ١ ٨٤٧ ٥٥٥ ٩٣١ | | إجمالي الإستثمارات |
| ١٠ ٠٥٠ ٧٠٠ | ٩ ٨٨١ ٩٤٥ | (١٢) | مدى عمليات التأمين (بالصافي) |
| ٢ ١٩٠ ٩٣٧ | ١ ١٧٢ ٣٢٠ | (١٣) | شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة (بالصافي) |
| ٨٠ ٧٨٩ ١١١ | ٧٢ ١٦١ ١٢٦ | (١٤) | أصول أخرى |
| ٤ ٥٩٩ ٨٠٧ | ٤ ١٧٣ ٠٢٠ | (١٦) | أصول ثابتة (بالصافي) |
| ٧٠٥ ٨٧٣ | ٥٣٠ ٥٥٩ | (١٧) | أصول غير ملموسة (بالصافي) |
| ٧٧ ٨١٤ | - | (٣١) | أصول ضريبية مؤجلة |
| ١ ٦٥٦ ٦١٣ ٦٦٧ | ١ ٩٣٥ ٤٧٤ ٩٠١ | | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق المساهمين |
| | | | حقوق حملة الوثائق: |
| ١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨ | ١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠ | (١٨) | الاحتياطي الحسابي |
| ٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢ | ٨١ ٢٧٢ ٥٤٠ | (١٨) | حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الاستثمار |
| ١٠ ٢٥٨ ١٦٦ | ١١ ٢٢٤ ٥٢٢ | (١٨) | مخصص المطالبات تحت التصيد |
| ١ ٣٠٦ ٢٥٨ ١٦٦ | ١ ٤٣٨ ٢٢٤ ٥٢٢ | | إجمالي حقوق حملة الوثائق |
| | | | الالتزامات |
| ١٤ ٧١٢ ٣٦٥ | ٢٤ ٩٨٤ ٥٣٤ | (١٩) | شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة |
| ٢٨ ٨٥٧ ٠٨٧ | ٦٥ ١٨٥ ١٢١ | (٢٠) | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| ٨ ٣٢٥ ٧٦٩ | ٦ ٣٥٦ ٣١٢ | (٢١) | مخصصات أخرى |
| ٣٧٥ ٩١٤ | ١ ٢٧٩ ٢٧٨ | (٣١) | الالتزامات الضريبية المؤجلة |
| ٥٢ ٣٢١ ١٣٥ | ٩٧ ٨٠٥ ٢٤٥ | | إجمالي الإلتزامات |
| ١ ٣٥٨ ٥٧٩ ٣٠١ | ١ ٥٣٦ ٠٢٩ ٧٦٧ | | اجمالي حقوق حملة الوثائق والالتزامات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | (٢/٢٢) | رأس المال المدفوع |
| ١٠ ٢٣١ ٧٣٢ | ١٤ ٦٥٠ ٤٩٠ | (٣/٢٢) | الاحتياطيات |
| ١٤ ٤١٧ ٣٥٣ | ١٤ ٤١٧ ٣٥٣ | (٤/٢٢) | إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧ |
| - | ٢١٤ ٥٧٧ | | إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| - | ٣ ١٢٤ ٣٤٣ | | إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية |
| ٣٥ ٨٩٣ ٨٧٥ | ٤٩ ٩٦٧ ١٨٤ | | أرباح مرحلة |
| ٨٧ ٤٩١ ٤٠٦ | ١١٧ ٠٧١ ١٨٧ | | صافي أرباح العام |
| ٢٩٨ ٠٣٤ ٣٦٦ | ٣٩٩ ٤٤٥ ١٣٤ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| ١ ٦٥٦ ٦١٣ ٦٦٧ | ١ ٩٣٥ ٤٧٤ ٩٠١ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين |

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق.

رئيس مجلس الإدارة


محمد الأزرق

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عاطف سعيد الزريق

رئيس قطاع الشؤون المالية


مهنى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ايضاح رقم | فائض النشاط التأميني |
|--------------------|---------------|--------------|---|
| جنيه مصري معدلة | جنيه مصري | | فائض النشاط التأميني |
| ٧٨ ٩٥٨ ٠٣٢ | ١١٨ ٠٣٣ ٩٨٨ | | صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار |
| ٢١ ٤٦٥ ٧٨٣ | ٢٧ ٦٩٤ ٣٨٩ | (٢٣) | رد خسائر اضمحلال |
| - | ١٦٣ ٧٢٥ | (١٥) | ايرادات تشغيل أخرى |
| ٤٢٠ ٤٦٧ | ٣٩ ٢٧٠ | (٢٤) | إجمالي الإيرادات |
| ١٠٠ ٨٤٤ ٢٨٢ | ١٤٥ ٩٣١ ٣٧٢ | | |
| | | | يخصم : المصروفات |
| ١ ٢٢٧ ٣٨٠ | ١ ٢٣٨ ٨٥٥ | (١٦) | اهلاك الأصول الثابتة |
| ٢١٢ ٧٨٣ | ٢٢٨ ٠٣٣ | (١٧) | استهلاك الأصول غير الملموسة |
| ٨٨٣ ٧٥٢ | - | | (عبء) المخصصات الأخرى |
| ٨٦١ ١٢٥ | ١ ١٨٥ ٧١٣ | (٢٥) | مصروفات التشغيل اخرى |
| ٣ ١٨٥ ٠٤٠ | ٢ ٦٥٢ ٦٠١ | | إجمالي المصروفات |
| ٩٧ ٦٥٩ ٢٤٢ | ١٤٣ ٢٧٨ ٧٧١ | | صافي أرباح العام قبل الضرائب |
| ١٠ ٢٢٧ ٧٣٦ | ٢٦ ١٣٣ ٤٧٣ | | ضريبة الدخل |
| (٥٩ ٩٠٠) | ٧٤ ١١١ | (٣١) | الضريبة المؤجلة |
| ٨٧ ٤٩١ ٤٠٦ | ١١٧ ٠٧١ ١٨٧ | | صافي أرباح العام بعد الضرائب |
| ١,٤٤ | ١,٩٣ | (٣٥) | نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح العام |

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

| <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> | <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> | <u>إيضاح</u> |
|----------------------|----------------------|--------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | <u>رقم</u> |
| معدلة | | |
| ٨٧ ٤٩١ ٤٠٦ | ١١٧ ٠٧١ ١٨٧ | |
| - | ٢١٤ ٥٧٧ | |
| - | ٤ ٠٣١ ٤١٠ | |
| - | (٩٠٧ ٠٦٧) | |
| - | ٣ ٣٣٨ ٩٢٠ | |
| <u>٨٧ ٤٩١ ٤٠٦</u> | <u>١٢٠ ٤١٠ ١٠٧</u> | |

صافى الربح بعد ضريبة الدخل

عناصر الدخل الشامل الأخرى:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية


ضريبة إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية

مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن العام بعد خصم الضريبة (٢)

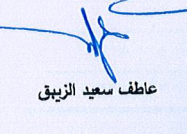
اجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة


سعيد الألفي

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | إيضاح رقم | |
|-----------------|-----------------|-----------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | | |
| ٢٧٢ ٩٦٨ ٤٥٦ | ٣٢٤ ٨٦٨ ١٦٨ | (٢٦) | الإيرادات |
| ٢٧٢ ٩٦٨ ٤٥٦ | ٣٢٤ ٨٦٨ ١٦٨ | | الإقساط المباشرة |
| (٢٦ ١١٥ ٠٨١) | (٥١ ٢٢٣ ٨٧٤) | | اجمالي الإقساط |
| (٢١ ٧٦٥ ٣١٧) | (٢٩ ٧٧٤ ٩٢٩) | | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| ٢٢٥ ٠٨٨ ٠٥٨ | ٢٤٣ ٨٦٩ ٣٦٥ | (٢٦) | يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار |
| | | | صافي الإقساط |
| | | | التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي |
| ١ ١٣٢ ٢١٩ ٥٠٤ | ١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨ | (١٨) | الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية |
| (١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨) | (١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠) | (١٨) | الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية |
| ١١٥ ٠٣٦ ٨٩٤ | ١٤٠ ٤١٢ ٥٧٣ | | الإقساط المكتسبة |
| ١ ٥٤٧ ١٤٥ | ٤ ٤٠٠ ٤٥٩ | | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ١٧٢ ٨١١ ٦٦٥ | ١٩٠ ٠٢٣ ٠١٢ | (٢٣) | صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد والمحافظ المرتبطة بوحدة الاستثمارية |
| ٤ ٩٠٧ ١٠٥ | ٢ ٠٣٦ ٧٠٣ | (٢٤) | إيرادات تشغيل أخرى |
| ٢٩٤ ٣٠٢ ٨٠٩ | ٣٣٦ ٨٧٢ ٧٤٧ | | اجمالي الإيرادات |
| | | | المصروفات |
| ١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠ | ١٩٩ ٦١٧ ٣٩٧ | (٢٧) | التعويضات المدفوعة عن العمليات المباشرة |
| ١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠ | ١٩٩ ٦١٧ ٣٩٧ | | اجمالي التعويضات |
| (٢٦ ٦٥٥ ٣٨١) | (٣٨ ٢١٨ ٤٢٧) | | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| (٢ ٩٩٨ ٣٠٧) | (٦ ٨٥٠ ٢٥٢) | | يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار |
| ١٦٠ ٨٠٠ ٧٠٢ | ١٥٤ ٥٤٨ ٧١٨ | (٢٧) | صافي التعويضات |
| | | | التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد |
| ١٠ ٢٥٨ ١٦٦ | ١١ ٢٢٤ ٥٢٢ | (١٨) | مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة |
| (١٣ ٨١١ ٦٦٣) | (١٠ ٢٥٨ ١٦٦) | (١٨) | مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة |
| ١٥٧ ٢٤٧ ٢٠٥ | ١٥٥ ٥١٥ ٠٧٤ | | التعويضات التحميلية |
| ٦ ٥٠٦ ٩٢٣ | ٧ ٧٣٣ ١٩٧ | | عمولات مباشرة |
| ٢٨ ٥١٣ ٦٦٣ | ٢٨ ٤٢٥ ٧٢١ | (٢٨) | تكاليف الإنتاج |
| ٣٥ ٠٢٠ ٥٨٦ | ٣٦ ١٥٨ ٩١٨ | | اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٢٣ ٠٧٦ ٩٨٦ | ٢٦ ٦٩٧ ٦٦٨ | (٢٩) | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | ٤٦٧ ٠٩٩ | (١٥) | (عبء) خسائر اضمحلال |
| ٢١٥ ٣٤٤ ٧٧٧ | ٢١٨ ٨٣٨ ٧٥٩ | | اجمالي المصروفات |
| ٧٨ ٩٥٨ ٠٣٢ | ١١٨ ٠٣٣ ٩٨٨ | | فائض النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل |

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

مسعود الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلوى محمود

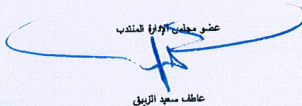
شركة التتاليم للتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

| الإجمالي | صافي الأرباح العام | الأرباح المرحلة | احتياطي القيمة العادلة - | | احتياطي تقديري | أداء الجاهل المدفوع | رصيد في ١ يوليو |
|--------------|--------------------|-----------------|-----------------------------|---|----------------|---------------------|--|
| | | | احتياطي خاص من فروع تابعة | استثمارات مالية متاحة للبيع من خلال التدوير المباشر الأجنبي | | | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | احتياطي مخاطر تطبيق محدة ٤٧ | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري |
| ٢٢٤ ٥١١ ٦٣٥ | ٧٦ ٦٢١ ٣٥٢ | ١٥ ٢٨٩ ٦١٨ | - | - | ٦٦٠٠ ٦٦٤ | ١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | رصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠ كما سبق إصدار |
| (١ ١٨٢ ٧١١) | - | (١ ١٨٢ ٧١١) | - | - | - | - | تسويات |
| ٢٢٣ ٣٢٧ ٩٢٤ | ٧٦ ٦٢١ ٣٥٢ | ١٤ ١٠٥ ٩٠٧ | - | - | ٦٦٠٠ ٦٦٤ | ١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | رصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠ المحل |
| - | - | (٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | - | - | - | ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | زيادة رأس المال |
| - | - | (٢ ٦٢١ ٠٦٨) | - | - | ٢ ٦٢١ ٠٦٨ | - | الحول إلى الإحتياطيات |
| (١٢ ٧٨٤ ٩٦٤) | - | (١٢ ٧٨٤ ٩٦٤) | - | - | - | - | توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |
| - | (٢ ٦٢١ ٣٥٢) | ٧٦ ٦٢١ ٣٥٢ | - | - | - | - | الحول إلى الأرباح المرحلة |
| - | - | (١٤ ٤١٧ ٣٥٢) | ١٤ ٤١٧ ٣٥٢ | - | - | - | إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧ |
| ٨٧ ٤٩١ ٤٠٦ | ٨٧ ٤٩١ ٤٠٦ | - | - | - | - | - | صافي أرباح العام المحل |
| ٢٩٨ ٠٣٤ ٣٦٦ | ٨٧ ٤٩١ ٤٠٦ | ٣٥ ٨٢٣ ٨٧٥ | ١٤ ٤١٧ ٣٥٢ | - | ١٠ ٢٣١ ٧٣٢ | ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ |
| ٣٠٠ ١٠١ ٨٢٩ | ٨٨ ٣٧٥ ١٥٨ | ٣٧ ٠٧٧ ٥٨٦ | ١٤ ٤١٧ ٣٥٢ | - | ١٠ ٢٣١ ٧٣٢ | ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | رصيد في ١ يوليو ٢٠٢١ كما سبق إصداره |
| (٢ ٠٦٧ ٤٦٢) | (٨٨٢ ٧٥٢) | (١ ١٨٢ ٧١١) | - | - | - | - | تسويات |
| ٢٩٨ ٠٣٤ ٣٦٦ | ٨٧ ٤٩١ ٤٠٦ | ٣٥ ٨٢٣ ٨٧٥ | ١٤ ٤١٧ ٣٥٢ | - | ١٠ ٢٣١ ٧٣٢ | ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢١ المحل |
| (٣ ٣٩٩ ٩٣١) | - | (٣ ٣٩٩ ٩٣١) | - | - | - | - | اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار ٤٧ |
| ٢٩٤ ٦٣٤ ٤٣٤ | ٨٧ ٤٩١ ٤٠٦ | ٣٢ ٤٢٣ ٩٤٢ | ١٤ ٤١٧ ٣٥٢ | - | ١٠ ٢٣١ ٧٣٢ | ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | رصيد في ١ يوليو ٢٠٢١ المحل بتطبيق معيار ٤٧ |
| - | (٨٧ ٤٩١ ٤٠٦) | ٨٧ ٤٩١ ٤٠٦ | - | - | - | - | الحول إلى الأرباح المرحلة |
| - | - | (٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | - | - | - | ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | زيادة رأس المال |
| - | - | (٤ ٤١٨ ٧٥٨) | - | - | ٤ ٤١٨ ٧٥٨ | - | الحول إلى الإحتياطيات |
| (١٥ ٥٩٩ ٤٠٧) | - | (١٥ ٥٩٩ ٤٠٧) | - | - | - | - | توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ |
| - | - | - | - | - | - | - | إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧ |
| ٣ ٣٢٨ ٩٢٠ | - | - | ٢ ١٦٤ ٣٢٣ | ٢١٤ ٥٧٧ | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر |
| ١١٧ ٠٧١ ١٨٧ | ١١٧ ٠٧١ ١٨٧ | - | - | - | - | - | صافي أرباح العام |
| ٢٩٩ ٤٤٥ ١٢٤ | ١١٧ ٠٧١ ١٨٧ | ٤٩ ٩١٧ ١٨٤ | ١٤ ٤١٧ ٣٥٢ | ٢ ١٦٤ ٣٢٣ | ٢١٤ ٥٧٧ | ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ |

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) شاملة للتقويم المالية وثمناً معها .

رئيس مجلس الإدارة

 محمد العناني

عضو مجلس الإدارة المنتدب

 عاطف محمد الزريق

رئيس قطاع الشؤون المالية

 ساري محمود

شركة البانكا لتأمينات الحياة

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغيرات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

| ٢٠٢١ يونيو | ٢٠٢٢ يونيو | |
|-----------------|-------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| محللة | | |
| ٩٧ ٦٥٩ ٢٤٢ | ١٤٣ ٢٧٨ ٧٧١ | التغيرات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | صافي أرباح العام قبل الضرائب |
| | | تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل |
| ١ ٩٥٥ ٤٤٩ | ١ ٤٦٦ ٨٨٨ | الإهلاكات والاستهلاكات |
| ١٢٥ ٤٤٦ ٥٠٣ | ١٣١ ٩٦٦ ٣٥٦ | المخصصات الفنية |
| (٤ ١١٤ ٥٥٢) | (٤ ٦١٨ ٥٦٦) | فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار |
| (٧ ٥٢٣) | - | فروق تقييم أصول مالية مبنوية بالتقويم العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| - | ٢١٤ ٥٧٧ | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| - | ٤ ٣٦١ ٤١٠ | احتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية |
| - | ٣٠٣ ٣٧٤ | (عبء) خسائر اضمحلال |
| ٨٨٣ ٧٥٢ | - | (المكون) من المخصصات الأخرى |
| (٦٦٦ ٢٨٧) | (١ ٩٦٩ ٤٥٧) | المستخدم من المخصصات الأخرى |
| (٤٢٠ ٤٦٧) | (٣٩ ٢٧٠) | أرباح بيع أصول ثابتة |
| ٢٢٠ ٧٢٦ ١١٧ | ٢٧٤ ٦٢٤ ١٢٢ | أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والإلتزامات المتداولة |
| (١٣ ٠٥٢ ٣٧٩) | (٢٢ ٩٢٤ ٦٨٢) | التغير في أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وحافظ |
| ١٩٩ ٦٠٣ | ١٦٨ ٧٥٥ | مالية مرتبطة بوحدة استثمار |
| (١ ٥٥١ ٣٤٠) | ١ ٠١٨ ٦١٧ | التغير في مدينو عمليات التأمين |
| (٢٤ ٧٣١ ٧٨١) | ٨ ٤٦٦ ٧١٩ | التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مبنية |
| ١ ٣٦٨ ٦٣١ | ١٠ ٢٢٢ ١٦٩ | التغير في الأصول الأخرى |
| ٧ ٠٤٨ ٢٧٠ | ٢٩ ١٥٥ ٤٢٧ | التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة |
| (٤ ١٥٤ ٩١٩) | (٢١ ٠٤٣ ٢٧٥) | التغير في الدائون والأرصدة الدائنة الأخرى |
| ١٨٥ ٨٦٢ ٢٠٢ | ٢٧٩ ٦٤٧ ٨٥٣ | ضرائب مسددة |
| | | صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | التغيرات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| - | (٣ ٠٣٦ ٨٥٣) | الزيادة في أصولية خطابات الضمان |
| (٢٠ ٣٩٥ ٢٠٠) | (٣ ٧٨٦ ٣٥٦) | الزيادة في فودائع (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) |
| ٦٠٥ ٥٨٠ | ٦٤٣ ٣١١ | التغير في القروض |
| - | (٥ ٢١٤ ٥٧٧) | مفوجعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١١٣ ٩٧٢ ٠٦٤) | (١٧٢ ٠١٩ ٢٠٩) | مفوجعات استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة |
| - | (٤٥ ١٥٣ ٧٤٤) | مفوجعات لشراء استثمارات عقارية |
| ٤٣٠ ٠٠٠ | ٤٥١ ٧٧٠ | مخصصات من بيع أصول ثابتة |
| (٥٠٤ ٥٦٤) | (٥٢ ٧١٩) | مفوجعات لشراء أصول غير ملموسة |
| (٢ ٨٧٢ ٦٣٣) | (١ ٢٢٤ ٥٦٨) | مفوجعات لشراء أصول ثابتة |
| (١٢٦ ٧٠٩ ٨٨١) | (٢٢٩ ٢٩٢ ٩٤٥) | صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار |
| | | التغيرات النقدية من أنشطة التمويل |
| (١٢ ٧٨٤ ٩٦٤) | (١٣ ٥١٦ ٩٩٨) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (١٢ ٧٨٤ ٩٦٤) | (١٣ ٥١٦ ٩٩٨) | صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل |
| ٣٦ ٣٦٧ ٣٥٧ | ٣٦ ٧٣٧ ٩١٠ | صافي الزيادة (النقص) في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال العام |
| ٦٦ ٣٦٢ ٩٥٣ | ١٠٢ ٧٣٠ ٣١٠ | أرصدة النقدية وما في حكمها في بداية العام |
| ١٠٢ ٧٣٠ ٣١٠ | ١٣٩ ٤٦٨ ٢٢٠ | أرصدة النقدية وما في حكمها في آخر العام |
| | | أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية العام وتتمثل فيما يلي : |
| ١٩ ٢٧٣ ٩٤٤ | ٣٤ ٥٥٤ ٨٧٧ (٤) | نقدية وأرصدة لدى البنوك |
| ٣٢ ١٢٧ ٢٦٠ | ٢٨ ٩٠٦ ٥٢٥ (٥) | ودائع لدى البنوك |
| ٧١ ٧٦٨ ٠٦٩ | ١٠٣ ٢٦٨ ٩٩٠ (٦) | أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة |
| (٢٠ ٣٩٥ ٢٠٠) | (٢٤ ١٨١ ٥٥٦) | ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| (٤٣ ٧٦٣) | (٣ ٠٨٠ ٦١٦) (٤) | عطاءات خطابات الضمان |
| ١٠٢ ٧٣٠ ٣١٠ | ١٣٩ ٤٦٨ ٢٢٠ | |

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة
سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب
عاطف سعيد الزريق

مدير قطاع الشؤون المالية
سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١ - نبذة 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 و قانون 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.

تبدأ السنة المالية من تاريخ الأول من يوليو من كل سنة ميلادية وتنتهي في الثلاثون من يونيو من السنة الميلادية التالية. تم اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٢.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية وفقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ اخذاً في الاعتبار ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين ووفقاً للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في ٩ مايو ٢٠٢١.

وقد قامت إدارة الشركة، وفقاً للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في ٩ مايو ٢٠٢١، بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على جميع الأدوات المالية باستثناء الحقوق والالتزامات الناشئة بموجب عقد التأمين وفقاً للفقرة (١.٢ هـ) من معيار ٤٧ والتي تتمثل أهمها فيما يلي:

- مدينو عمليات التأمين

- الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

وقد قامت إدارة الشركة بإدراج الأثر المحاسبي المجمع بالكامل في بداية السنة المالية في ١ يوليو ٢٠٢١، كما هو مبين في الإيضاح رقم (١-٢).

١-٢ تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)

قامت الشركة بإعتباراً من أول يوليو ٢٠٢١ بتطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) - الأدوات المالية كتطبيق أولي وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يستند تصنيف المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي الشركة والذي تدار بها الاصول المالية وتدققاتها النقدية التعاقدية

إضمحلال الأصول المالية

تقوم الشركة بمراجعة كافة أصولها المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتقدير مدى وجود إضمحلال في قيمتها.

تم استخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" وذلك عند قياس الإضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

يتم عرض مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ضمن بنود الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية في حين أن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم اثبات مخصص خسائر الإضمحلال ضمن حقوق الملكية.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

المرحلة الانتقالية

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) بأثر رجعي مع عدم تعديل أرقام المقارنة مع الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي (القياس) ضمن الأرباح المرحلة. ويوضح الجدول التالي إعادة تبويب الأصول المالية طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين مقارنة بالتبويب طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) كما في ١ يوليو ٢٠٢١.

| التبويب الأولي طبقاً للتعليمات القائمة | التبويب الجديد وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) | القيمة الدفترية طبقاً للتعليمات القائمة | إعادة التبويب | القيمة الدفترية طبقاً للمعيار المحاسبي المصري (٤٧) |
|---|--|---|-----------------|--|
| الأصول المالية | | | | |
| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | تكلفة مستهلكة | ١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣ | (١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣) | - |
| الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة | تكلفة مستهلكة | - | ١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣ | ١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣ |

ويوضح الجدول التالي الأثر التراكمي لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على الأرباح المرحلة:

| البيان | الأرباح المرحلة جنية مصري |
|---|---------------------------|
| الرصيد الافتتاحي في ١ يوليو ٢٠٢١ المعدل | ٣٥,٨٩٣,٨٧٥ |
| التأثير الناتج عن التطبيق الأولي لمعيار (٤٧): | |
| خسائر اضمحلال الأوعية الادخارية بالبنوك | (١٢,٩١٧) |
| خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة | (٢,٩٣٥,٨٨١) |
| خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة - اذون خزانة | (٢٧,٦٠١) |
| خسائر اضمحلال الأصول الأخرى | (٤٢٣,٥٣٣) |
| إجمالي التأثير الناتج عن التطبيق الأولي لمعيار (٤٧) (إيضاح رقم ١٥) | (٣,٣٩٩,٩٣٢) |
| الرصيد الافتتاحي المعدل بأثر التطبيق الأولي لمعيار (٤٧) في ١ يوليو ٢٠٢١ | ٣٢,٤٩٣,٩٤٣ |

٣ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أولاً: السياسات المحاسبية للادوات المالية المطبقة قبل ١ يوليو ٢٠٢١

١/٣ الاستثمارات

(١/١/٣) شهادات الاستثمار

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 بين 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.

(١/٣) أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم

يتم إثبات أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم بالدفاتر بالقيمة الاسمية وتظهر بالقوائم المالية بعد خصم العوائد المتعلقة بها والتي لم تستحق بعد حتى تاريخ الميزانية.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(١/٣ ج) أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تقييم الاوراق المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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.

(١/٣ د) 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 لاحقا بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي ويدير الاستهلاك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصر وفات حسب الأحوال. وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراه من سوق الاوراق 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 أجنبي" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال. يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الاستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقا 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.

(١/٣ هـ) الأصول المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع المقيدة ببورصة الأوراق المالية في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة (القيمة السوقية) وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل. يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع غير المقيدة ببورصة الأوراق المالية وكذا الأصول المالية المتاحة للبيع غير النشطة في نهاية كل فترة مالية بالتكلفة الاستبدالية وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الأوراق لكل ورقة على حده يتم تعديل القيمة الدفترية به وتعالج الفروق الناتجة عن الاضمحلال بذات المعالجة للأوراق المالية المقيدة بالبورصة. يتم احتساب أرباح / خسائر بيع الأوراق المالية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة البيعية لهذه الأوراق مستبعدا منها مصروفات البيع وتدرج الأرباح/ الخسائر الناتجة عن عملية البيع ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل او الإيرادات والمصروفات حسب الاحوال.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ثانياً: السياسات المحاسبية للأدوات المالية وفقاً لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١

الأصول والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين وأدوات الدين في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولياً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة الي تكاليف المعاملات التي تسبب مباشرة الي حيازتها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

الأصول المالية

التبويب والقياس اللاحق

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على انه مقياس بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي الا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج اعمالها لإدارة الأصول المالية. وفي هذه الحالة يتم إعادة تبويب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأولي من فترة اعداد التقارير المالية الأولي بعد التغيير في نموذج الاعمال.

يتم تبويب الأصل المالي (أدوات دين) كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه على انه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج عمل يهدف الي الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- في حالة انه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على انه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج اعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما و

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة.

عند الاعتراف الأولي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للشركة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الاخر، التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار تظهر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يعاد تصنيفها في قائمة الدخل.

الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى يتم تبويبها على أنها مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الاصول المالية. عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للشركة، إن تخصص- بشكل غير قابل للإلغاء - أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري- عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه- أحياناً- على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلال ذلك.

لا يتم احتساب خسائر انتمائية متوقعة لأدوات حقوق الملكية

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها ادارة الاعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيراد الفوائد التعاقدية، والحفاظ على معدل فائدة معين.

كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال (والأصول المالية المحفوظ بها في نموذج الاعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

يتم قياس الأصول المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم ما إذا كانت التدفقات التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المالي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل فائدة، تأخذ الشركة في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها:

الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛

الشروط التي قد تعدل معدل الدفعات التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛

ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ (إن وجدت) و

الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة.

يتماشي ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية المقيمة
بالتكلفة
المستهلكة

تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال.

إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال بنود
الدخل الشامل الأخرى

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر.

صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
بنود الدخل الشامل
الأخرى

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الالتزامات المالية

التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر. الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

إعادة التبويب

الأصول المالية

لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - وعندما فقط - تقوم الشركة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول

الالتزامات المالية

في كافة الاحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية. تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط: يكون للشركة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

ثالثاً: أهم السياسات المحاسبية

٢/٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الأخرى في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبيت الفروق الناتجة بقائمة الدخل أو الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى.

أخذاً في الاعتبار قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٤٣) بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٢ بشأن المعالجة المحاسبية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الجنية المصري والذي تنص "المادة الأولى" منة على أن تقوم شركات التامين التي تآثر نتآج آعمالها بصآفى أرباح فروع تقييم لآرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية (سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة) نتيجة التغير في سعر الصرف بالآعتراف بها ضمن بنود الدخل الشآمل الآخر في بند "آحتياطي آاص" ضمن بنود حقوق المسآهمين ولا يجوز توزيعه أو التصرف فيه إلا وفقاً للضوابط المحددة من قبل الهيئة في ذلك الشآن وبعد الرجوع إليها وفي آاله وجود خسائر مرحلة من الآعوام المالية السابقة وتحقيق الشركة أرباح من ترجمة آرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية فيتم عرض آامل أرباح فروع تقييم العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشآمل الأآرى، على أن يتم ادراج تلك الأرباح في الأرباح والخسائر المرحلة وذلك في حدود الخسائر المرحلة من السنة السابقة وآية زيادة في أرباح تقييم العملات الأجنبية - أن وجدت تدرج في بند "آحتياطي آاص" ضمن بنود حقوق المسآهمين. وفي آاله ما إذا تآثر نتآج آعمال شركات التامين بصآفى خسائر فروع تقييم لآرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية نتيجة التغير في سعر الصرف يتم الآعتراف بها ضمن بنود الدخل الشآمل الأآرى على أن تدرج في الأرباح والخسائر المرحلة في نفس الفترة المالية.

الفترة المالية لتطبيق المعالجة الخاصة: هي السنة المالية أو جزء منها التي تبدأ قبل تاريخ تحريك سعر الصرف ٢١" ٢٢ - ٢٢ مارس ٢٠٢٢" وتنتهي في أو بعد هذا التاريخ.

٣/٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها آرصدة النقدية وآرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، وكذا آرصدة آذون البنوك والآوراق المالية الحكومية الأآرى القابلة للآخصم لدى لبنك المركزي المصري والتي تستحق آلال الثلاثة شهور من تاريخ آقتنآنه.

(١/٣) القروض والمديونيات

يتم قياس القروض والمديونيات عند الآعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسدد). ومع هذا إذا كان جزء من المقابل المسدد في مقابل شيء آخر آلاف 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 رآيد مجمع خسائر الاضمحلال آخذاً في الآعتراف شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.

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

- بالنسبة للقروض المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض أو

المديونية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل قرض أو 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 مخاطر الائتمانية. وتحتسب النسبة

على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من القروض آلال الثلاث سنوات الآخيرة بافتراض ثبات

الظروف والآحداث مع الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات. أما في حالة

آختلف الظروف والآحداث جوهرياً بين الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات

عن الظروف والآحداث التي كانت قائمة آلال الثلاث سنوات السابقة، فيتم تعديل تلك النسب لتعكس الظروف والآحداث

القائمة وقت الدراسة ولم تكن موجودة في الماضي أو الآحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حالياً

وذلك كله آخذاً في الآعتراف تآثير تلك التغيرات في الآحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة

من القروض والمديونيات على أن تكون تلك التعديلات مستندة إلى سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة

في هذا الشآن.

لا يتم الآعتراف بالعوائد على القروض والمديونيات اعتباراً من التاريخ التي تم تصنيفه فيه من القروض والمديونيات

المضمحلة. وإنما تسجل آحصائياً للمتآبعة والرقابة وللأغراض القانونية. ولا يعاد الآعتراف بها بقائمة الدخل / قوائم

الإيرادات والمصروفات إلا بعد آحصيل آامل أصل القرض أو المديونية.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١/٣) استثمارات عقارية

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال ، و يتم إهلاك المباني بطريقة القسط الثابت باستخدام معدل إهلاك ١,٨ % والإبقاء على قيمة تخريدية في نهاية عمر الأصل.

وفي حالة اضمحلال القيمة العادلة للاستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية نتيجة لظروف خاصة بالمنطقة المقامة فيها هذه العقارات أو لأي ظروف أخرى يتم تعديل القيمة الدفترية بهذا الاضمحلال من خلال حساب مجمع خسائر الاضمحلال لكل عقار علي حده ويحمل على قائمة الإيرادات والمصروفات أو قائمة الدخل حسب الأحوال ببند فروق اضمحلال الاستثمارات العقارية على أن تستهلك صافي قيمة العقار بعد خصم مجمع الإهلاك وفروق اضمحلال الاستثمارات العقارية على باقي العمر الإنتاجي للعقار.

وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة مرة أخرى يتم رده إلى قائمة الإيرادات والمصروفات أو قائمة الدخل حسب الأحوال وذلك في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة.

٤/٣ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

٥/٣ مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال. يتم إعدام الديون خصماً علي 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 الاضمحلال. يتم إعدام الديون خصماً علي 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 ارصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من ارصدة الديون. وكذا يحتسب مخصص الإضمحلال طبقاً للنسب المحددة بالدليل وتتمثل 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 ارصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية أو النسب المحددة بالدليل ايها أكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مخصص إضمحلال الديون.

٨/٣ الأصول الثابتة والإهلاك والإستهلاك

يتم تقييم الأصول الثابتة بالتكلفة وتظهر الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي 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% |
| المعدات المكتبية | ١٢,٥% |
| أجهزة تكييف | ٢٠% |
| سيارات | ٢٠% |
| حاسب آلي | ٢٠% |
| تجهيزات وتركيبات | ٢٠% |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

في حالة إعادة النظر في الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في نهاية كل سنة مالية فلا يتأثر مجمع الإهلاك الخاص به عن السنوات السابقة ويتم إهلاك صافي قيمته الدفترية في بداية السنة التي تم إقرار تغيير العمر الافتراضى فيها على باقى العمر الافتراضى الجديد للأصل.

• يتم الإبقاء على قيمة تخريدية في نهاية عمر الأصل .

٩/٣ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحساب الآلي والتراخيص وخلافه أولاً 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 الاضمحلال،

لا يتم رسملة الأصول غير الملموسة المتولدة داخلياً كأصل ويتم الاعتراف بالمصروفات ضمن قائمة الدخل في العام الذي أنفقت فيه المصروفات.

يتم تحديد العمر الافتراضى للأصول غير الملموسة كمحددة العمر أو غير محددة العمر.

يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على العمر الاقتصادي للأصل، ويتم إجراء اختبار قياس للإضمحلال عندما يكون هناك مؤشر على إضمحلال الأصل. يتم مراجعة فترة الاستهلاك وطريقة الاستهلاك للأصل غير الملموس بعمر محدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل.

لا يتم رد خسارة الإضمحلال المرتبطة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

١٠/٣ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع

يتم تقييم الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلص منها) والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل لكل أصل على حده .

يتم قيد الخسائر الناجمة عن اضمحلال قيمة الأصول بالنسبة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للقيمة العادلة للأصل (أو المجموعة الجارية 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 الاستردادية 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 ووفقاً 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 الإستثمارية 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. وكذا عن المطالبات التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالي.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٤/٣ 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 اقتصادية 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 .

١٥/٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

١٦/٣ تحقق الإيراد

الأقساط

- 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 وثائق التأمين طويلة الاجل بالكامل بقائمة 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 الأقساط.
- 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 ووثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها
- يتم إثبات صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الإضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الإضمحلال
- 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 وثائق صناديق استثمار مجانية والتي لا تعتبر إيراداً للشركة بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر و سجلات الشركة كما هي بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم أو عدد الوثائق بعدد الأسهم أو 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، ١٠% كمصروفات استثمار غير مباشرة.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٩/٣ مزايا العاملين

تقوم إدارة الشركة بسداد 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 جماعى كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبى بوثيقة تأمين علاج طبى .

٢٠/٣ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر الفترة كلا من ضريبة العام و الضريبة المؤجلة و يتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية و التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية
هذا و يتم الاعتراف بضريبة الدخل على اساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام اسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى.
هذا و يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة و الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للاصول و الالتزامات طبقا للاسس المحاسبية و قيمتها طبقا للاسس الضريبية ، هذا و يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق او تسوية قيم الاصول او الالتزامات باستخدام اسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى.
ويتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق ارباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الاصل ، و يتم تخفيض قيمة الاصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على انه فى حال ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الاصول الضريبية المؤجلة و ذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٢١/٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التى تكون الشركة طرفا فيها بالإضافة الى الارتباطات الأخرى خارج المركز المالى وذلك باعتبارها لا تمثل أصول او التزامات فعلية فى تاريخ القوائم المالية.

٢٢/٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة فى إعداد قائمة التدفقات النقدية، ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك ، وكذا أذون الخزانة والسندات الحكومية و التى 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 فى 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 او المستلم فيعتبر ذلك الفرق ربح او خسارة اليوم الأول والذي لا يتعين الاعتراف به الا عند التخلص او الاستبعاد او بيع الأداة المالية او فى تاريخ استحقاقها. يتم تحميل الأصول المالية التى تقم بالتكلفة المستهلكة بتكاليف المعاملة، وحينئذ تستهلك على مدار عمر الأداة باستخدام طريقة العائد الفعلي بقائمة الدخل/قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند صافى 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 فى الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية (غير المعدلة).
- المستوى الثانى: الأسعار المعلنة فى الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة او طرق تسعير اخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

- المستوي الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات 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 ٢٠٢٢ | المستوي الأول جنيه مصري | المستوي الثاني جنيه مصري | المستوي الثالث جنيه مصري | المجموع جنيه مصري |
|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الإجمالي | ٥٧,٦٩٤,٤٨٥ | ٢٣,٥٧٨,٠٥٥ | - | ٨١,٢٧٢,٥٤٠ |
| | ٥٧,٦٩٤,٤٨٥ | ٢٣,٥٧٨,٠٥٥ | - | ٨١,٢٧٢,٥٤٠ |

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | المستوي الأول جنيه مصري | المستوي الثاني جنيه مصري | المستوي الثالث جنيه مصري | المجموع جنيه مصري |
|---|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار الإجمالي | ٣٦,٨٤٤,٢٢٧ | ١٦,٨٨٥,١٠٥ | - | ٥٣,٧٢٩,٣٣٢ |
| | ٣٦,٨٤٤,٢٢٧ | ١٦,٨٨٥,١٠٥ | - | ٥٣,٧٢٩,٣٣٢ |

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

٣-٢٥-١ 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.

٣-٢٥-٢ 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 صوره

- تأمينات الحياه المؤقت

- تأمينات الحياه 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 لعكسها في تعليمات الإكتتاب إذا تطلب ذلك .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

أولا : جدول الحياة المستعمل :

معدلات الحياة و الوفاة الخاصة بالجدول A٤٩/٥٢ULT ، مع مراعاة استخدام أقساط محسوبة علي أساس جدول الحياة ULT ٦٧/٧٠ A 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.

ثانيا : معدلات الفائدة المستخدمة :

العقود الجماعية :

يختلف باختلاف المزايا الخاصة بكل عقد جماعي و لا يتجاوز معدل فائدة ٨٪ طبقا 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 بالعملة الأجنبية : يتم استخدام المعدلات المسموح بها كحد اقصى ٣٪.

ثالثا : 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.

رابعا : 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 طبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية .

خامسا : تحميلات المصروفات الإدارية

للمعاملات الفردية : طبقا للمواصفات الخاصة بكل وثيقة معتمدة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

للمعاملات 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.
- 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 والتصفية) 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 تنوعا أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة ، كما توفر قدره إضافية على النمو ، ولكن هذا الإجراء لا يعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمنين لديها ، وتظل

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 الائتمان تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أي معيدي تأمين عن سداد التزاماته.

ولحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدي التأمين تقوم بتقييم الوضع الحالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان 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 يونيو ٢٠٢١ كالآتي:

المنطقة الجغرافية

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|--------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢,١٩٠,٩٣٧ | ١,١٧٢,٣٢٠ | الشرق الأوسط |
| ٢,١٩٠,٩٣٧ | ١,١٧٢,٣٢٠ | |

تشكل شركة واحدة من إجمالي رصيد شركات إعادة التأمين ٠٠ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (يونيو ٢٠١٨: ٨٣٪)

تعويضات تحت التسوية القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للقطاعات

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|-------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢,٤٩٧,٩٥٦ | ٣,٠٠٩,٩٤٧ | جماعي |
| ٩٩٠,٤٥٥ | ٢٧,٦٦٦,٥٠٠ | فردى |
| ٣,٤٨٨,٤١١ | ٣٠,٦٧٦,٤٤٧ | |

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 الالتزامات 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 والالتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي .

(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(١) إدارة خطر الائتمان :

- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الأطراف الخارجية في الالتزام بنود 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 لدي 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.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

- تعمل الشركة على الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين و إعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدي جهة واحدة.
- مبين أدناه مخاطر تركيز الائتمان ضمن أصول الشركة والتي تعتبر عرضة لمخاطر الائتمان:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | |
|----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| ١٩,٢٧٣,٩٤٤ | ٣٤,٥٥٤,٨٧٧ | نقدية لدى البنوك |
| ٣٢,١٢٧,٢٦٠ | ٢٨,٨٤٠,٢٧٠ | الإوعية الادخارية بالبنوك |
| ١٠,٠٥٠,٧٠٠ | ٩,٨٨١,٩٤٥ | مدينو عمليات التأمين |
| ٢,١٩٠,٩٣٧ | ١,١٧٢,٣٢٠ | شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٥١,٢١٠,٢٤٦ | ٦٩,٩٩٦,٩٧٦ | مدينون وارصدة مدينة أخرى* |
| <u>١١٤,٨٥٣,٠٨٧</u> | <u>١٤٤,٤٤٦,٣٨٨</u> | |

* يتضمن هذا البند جميع الأرصدة المدينة مطروحاً منها مصروفات مدفوعة 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 ، ولإغراض 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.

(٣) إدارة مخاطر السيولة

لمواجهة مخاطر السيولة تقوم الإدارة بالاحتفاظ 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.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

| المجموع | أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ سنوات | أقل من سنة | |
|---------------|-----------------|---------------|-------------|---------------------------------|
| ١,٥٤٣,٩٠٨,٩٥١ | - | ١,٥٤٣,٩٠٨,٩٥١ | - | الأصول المالية |
| | | | | - أصول مالية بالتكلفة المستهلكة |
| | | | | أرصدة مدينة أخرى (ماعدا |
| ٧٠,١٣٥,٩٦٨ | - | - | ٧٠,١٣٥,٩٦٨ | مصارييف مدفوعة مقدماً و دفعات |
| ٥,٤٢٠,٨٩٦ | - | - | ٥,٤٢٠,٨٩٦ | مقدمة لشراء أصول ثابتة) |
| ٢٨,٨٩١,٨٠٢ | - | - | ٢٨,٨٩١,٨٠٢ | قروض حاملي وثائق التأمين |
| ٣٤,٥٥٤,٨٧٧ | - | - | ٣٤,٥٥٤,٨٧٧ | الأوعية الادخارية بالبنوك |
| ١,٦٨٢,٩١٢,٤٩٤ | - | ١,٥٤٣,٩٠٨,٩٥١ | ١٣٩,٠٠٣,٥٤٣ | نقدية بالصندوق ولدى البنوك |
| | | | | مجموع الأصول المالية |
| | | | | الالتزامات المالية |
| ١١,٢٢٤,٥٢٢ | - | - | ١١,٢٢٤,٥٢٢ | مطالبات تحت التسديد |
| ٩٦,٥٢٥,٩٦٧ | - | - | ٩٦,٥٢٥,٩٦٧ | أرصدة دائنة أخرى |
| ١٠٧,٧٥٠,٤٨٩ | - | - | ١٠٧,٧٥٠,٤٨٩ | مجموع الالتزامات المالية |

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ |
|---------------|---------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ٤٣,٧٦٣ | ٣,٠٨٠,٦١٦ |
| ١,٨١٩ | ١,٢٤٢,٩٩٤ |
| ١٩,٢٢٨,٣٦٢ | ٣٠,٢٣١,٢٦٧ |
| ١٩,٢٧٣,٩٤٤ | ٣٤,٥٥٤,٨٧٧ |

غطاءات - خطابات ضمان
حسابات جارية بالبنوك
النقدية بالصندوق
بنوك محلية - حسابات جارية

٥- الأوعية الادخارية بالبنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | الإجمالي جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ غير مخصصة جنيه مصري | مخصصة جنيه مصري | ودائع لاجل وباخطار بنوك محلية |
|---------------|-----------------------|---|--------------------|------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٣٢,١٢٧,٢٦٠ | ٢٨,٩٠٦,٥٢٥ | ١٣,٨٦٤,١٩٨ | ١٥,٠٤٢,٣٢٧ | |
| ٣٢,١٢٧,٢٦٠ | ٢٨,٩٠٦,٥٢٥ | ١٣,٨٦٤,١٩٨ | ١٥,٠٤٢,٣٢٧ | |
| - | (١٤,٧٢٣) | (١١,٥٥١) | (٣,١٧٢) | يخصم: |
| ٣٢,١٢٧,٢٦٠ | ٢٨,٨٩١,٨٠٢ | ١٣,٨٥٢,٦٤٧ | ١٥,٠٣٩,١٥٥ | مخصص خسائر الاضمحلال (ايضاح ١٥) |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٦- أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | الإجمالي جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | غير مخصصة جنيه مصري | مخصصة جنيه مصري | (أ) أذون الخزانة أذون خزانة استحقاق أقل من ٩٠ يوم يخصم: عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار) إجمالي أذون الخزانة يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥) صافي أذون الخزانة |
|---------------|-----------------------|---------------|------------------------|--------------------|---|
| ٧٣,٣٠٠,٠٠٠ | ١٠٩,٨٠٠,٠٠٠ | ١٠٩,٨٠٠,٠٠٠ | - | - | |
| (١,٥٣١,٩٣١) | (٦,٥٣١,٠١٠) | (٦,٥٣١,٠١٠) | - | - | |
| ٧١,٧٦٨,٠٦٩ | ١٠٣,٢٦٨,٩٩٠ | ١٠٣,٢٦٨,٩٩٠ | - | - | |
| - | (١٣٠,٤٤٦) | (١٣٠,٤٤٦) | - | - | |
| ٧١,٧٦٨,٠٦٩ | ١٠٣,١٣٨,٥٤٤ | ١٠٣,١٣٨,٥٤٤ | - | - | |

* جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | الإجمالي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | مخصصة المحفظة المتوازنة (٢) | محفظة الأسهم (١) | محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير- المرتبطة بوحدات استثمارية |
|---------------|------------|---------------|-----------------------------------|---------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | أسهم |
| ١١,٧٩٢,٨٢١ | ٩,١٦٩,٧٦٧ | - | ٦,٨٦٧,٩٨٧ | ٢,٣٠١,٧٨٠ | أذون خزانة |
| ١٣,٤١٦,٨٢٠ | ٢٢,٣١٨,٥١٣ | ٦,٢١٠,٢٠٧ | ١٢,١٩٥,٢٨٥ | ٣,٩١٣,٠٢١ | نقدية |
| ٣,٤٦٨,٢٨٥ | ١,٢٥٩,٥٤٢ | ٥١١,٠٠١ | ٥٩٥,٧٩٤ | ١٥٢,٧٤٧ | سندات |
| ٢٣,٥٨٥,٥١٠ | ٤٥,٨٤٨,٩٣١ | ٣١,٢٢٣,٦٦٣ | ١٤,٦٢٥,٢٦٨ | - | فوائد مستحقة |
| ١,٩٥٣,٢٦٧ | ٣,٥٤٥,٠٨٣ | ٢,٠٦٤,٥٥٤ | ١,٤٣١,٦١٩ | ٤٨,٩١٠ | مصرفيات مستحقة |
| (٣٧٤,٢٧١) | (٦٩٧,٧٢٨) | (٤٠٦,٧٢٢) | (٢٨١,٢٢٤) | (٩,٧٨٢) | مصرفيات إدارة المحافظة |
| (١١٣,١٠٠) | (١٧١,٥٦٨) | (٦٨,٩٥٥) | (٨١,٦٢٧) | (٢٠,٩٨٦) | إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدات استثمارية |
| ٥٣,٧٢٩,٣٣٢ | ٨١,٢٧٢,٥٤٠ | ٣٩,٥٣٣,٧٤٨ | ٣٥,٣٥٣,١٠٢ | ٦,٣٨٥,٦٩٠ | |

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي* |
|---------------|---------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الاجمالي |
| - | ٥,٢١٤,٥٧٧ | |
| - | ٥,٢١٤,٥٧٧ | |

* قامت الشركة بتأسيس صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي وتبلغ قيمة مساهمة الشركة ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري متمثلة في ٥٠٠٠٠ وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه 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.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٩- القروض

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٦,٦٦٩,٧٨٧ | ٦,٠٦٤,٢٠٧ | رصيد كما في بداية العام |
| ١,٨٢٠,٥٤٧ | ١,٤٥٣,٣٠٠ | * القروض الممنوحة خلال العام |
| (٢,٤٢٦,١٢٧) | (٢,٠٩٦,٦١١) | تسديدات خلال العام |
| ٦,٠٦٤,٢٠٧ | ٥,٤٢٠,٨٩٦ | الرصيد كما في نهاية العام |

* قروض بضمان وثائق تأمينات الأشخاص وإن الفائدة على تلك القروض للفترة الحالية هي ٧٪

١٠- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | الإجمالي جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | غير مخصصة جنيه مصري | مخصصة جنيه مصري | |
|---------------|-----------------------|---------------|------------------------|--------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٦١٦,٦٣٦,٦١٣ | ٩٧٩,٦٥٥,٨٢٢ | ٣٥,٠٣٢,٦٤٤ | ٩٤٤,٦٢٣,١٧٨ | | (أ) أدوات دين سندات خزانة |
| ٦١٦,٦٣٦,٦١٣ | ٩٧٩,٦٥٥,٨٢٢ | ٣٥,٠٣٢,٦٤٤ | ٩٤٤,٦٢٣,١٧٨ | | إجمالي أدوات دين |
| | | | | | (ب) شهادات استثمار |
| | | | | | شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "أ" |
| ٧١٨,٦٠٠,٠٠٠ | ٥٢٧,٦٠٠,٠٠٠ | ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٧٣,٦٠٠,٠٠٠ | | شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "د" |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ | | إجمالي شهادات استثمار |
| ٧٥٨,٦٠٠,٠٠٠ | ٥٦٧,٦٠٠,٠٠٠ | ٦١,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٦,٦٠٠,٠٠٠ | | إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة |
| ١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣ | ١,٥٤٧,٢٥٥,٨٢٢ | ٩٦,٠٣٢,٦٤٤ | ١,٤٥١,٢٢٣,١٧٨ | | يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥) |
| - | (٣,٣٤٦,٨٧١) | (١٧٠,٦١٤) | (٣,١٧٦,٢٥٧) | | صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة |
| ١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣ | ١,٥٤٣,٩٠٨,٩٥١ | ٩٥,٨٦٢,٠٣٠ | ١,٤٤٨,٠٤٦,٩٢١ | | |

١١- استثمارات عقارية

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|---------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| - | ٤٥,١٥٣,٧٤٤ | عقارات مباني * |
| - | ٤٥,١٥٣,٧٤٤ | الإجمالي |
| - | - | مجمع الاهلاك |
| - | - | مجمع خسائر الاضمحلال |
| - | ٤٥,١٥٣,٧٤٤ | صافي الاستثمارات العقارية |

• تم اثباتها ضمن الاستثمارات العقارية خلال شهر يونيو ٢٠٢٢.

١٢- مدينو عمليات التأمين

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|--------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٠,٠٤٣,٨٩٦ | ٩,٨٧٥,٣٦٩ | أقساط تحت التحصيل |
| ٦,٨٠٤ | ٦,٥٧٦ | حسابات جارية للمؤمن لهم المدين |
| - | - | شيكات اجله |
| ١٠,٠٥٠,٧٠٠ | ٩,٨٨١,٩٤٥ | الإجمالي |
| - | - | مخصص مدينو عمليات التأمين |
| ١٠,٠٥٠,٧٠٠ | ٩,٨٨١,٩٤٥ | الصافي |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أعمار مدينو عمليات التأمين كالتالي:

| الأعمار بالسنوات | الحالية أقل من سنة | من سنة الى سنتين | مضى على استحقاقها أكثر من سنتين | الاجمالي |
|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------------------|------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٩,٨٨١,٩٤٥ | - | - | ٩,٨٨١,٩٤٥ |
| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ١٠,٠٥٠,٧٠٠ | - | - | ١٠,٠٥٠,٧٠٠ |

١٣- شركات التأمين وإعادة التأمين – أرصدة مدينة

| شركات بالخارج الاجمالي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | ١,١٧٢,٣٢٠ | ٢,١٩٠,٩٣٧ |
| | ١,١٧٢,٣٢٠ | ٢,١٩٠,٩٣٧ |

أعمار شركات إعادة التأمين المدينة كالتالي:

| الأعمار بالسنوات | الحالية أقل من سنة | من سنة الى سنتين | مضى على استحقاقها أكثر من سنتين | المجموع |
|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ١,١٧٢,٣٢٠ | - | - | ١,١٧٢,٣٢٠ |
| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٢,١٩٠,٩٣٧ | - | - | ٢,١٩٠,٩٣٧ |

١٤- اصول أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | إيرادات استثمار وفوائد مستحقة جاري الوكلاء والمنتجون تأمينات لدى الغير مصرفات مدفوعة مقدمة عهد وسلف قروض تحت التحصيل ضرائب إذون وسندات خزانة دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة شركة الدلتا للتأمين أرصدة مدينة متنوعة الاجمالي مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥) الصافي |
|----------------------------|----------------------------|--|
| ٦٥,١٢٢,٩١٦ | ٤٧,١٢١,٣٠٦ | |
| ٤٥٩,١٤٤ | ٤٧٩,٢٠٦ | |
| ١,٠٩٣,٣١٠ | ١,٠٠١,٠٣٥ | |
| ٩٥٣,١٨٧ | ٨٣٢,٣٠٠ | |
| - | ١١,٦٢٥ | |
| ٢١٠,٢٤٨ | ٢٨٢,٨٦٠ | |
| ٥٤,١٧١,٤٣٥ | ٥٤,١٧١,٤٣٥ | |
| ١,٢٨٢,١٠٦ | ٢٨,٧٤٦,٥٦٥ | |
| ٨٥٥,٨٣١ | ١٦٨,١٢٥ | |
| ١,٨٨٧,٣٢٥ | ١,٦٣٧,٧٦٣ | |
| ١٢٦,٠٣٥,٥٠١ | ١٣٤,٤٥٢,٢٢٠ | |
| (٥٣,٨٧٤,٣٧٥) | (٥٣,٦٦٣,١٠٩) | |
| ٧٢,١٦١,١٢٦ | ٨٠,٧٨٩,١١١ | |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٥ - خسائر الاضمحلال

| الرصيد في آخر العام | المكون / (المرتد) خلال العام | الرصيد في اول العام بعد تأثير تطبيق معيار ٤٧ | أثر التطبيق الاولي لمعيار ٤٧ | الرصيد في أول العام | |
|------------------------|------------------------------------|--|------------------------------------|------------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٤,٧٢٣ | ١,٨٠٦ | ١٢,٩١٧ | ١٢,٩١٧ | - | خسائر اضمحلال الأوعية الادخارية بالبنوك |
| ٣,٣٤٦,٨٧١ | ٤١٠,٩٩٠ | ٢,٩٣٥,٨٨١ | ٢,٩٣٥,٨٨١ | - | خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة |
| ١٣٠,٤٤٦ | ١٠٢,٨٤٥ | ٢٧,٦٠١ | ٢٧,٦٠١ | - | خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة - اذون خزائنة |
| ٥٣ ٨٧٤ ٣٧٥ | (٢١٢,٢٦٧) | ٥٤,٠٨٦,٦٤٢ | ٤٢٣,٥٣٣ | ٥٣,٦٦٣,١٠٩ | خسائر اضمحلال الأصول الأخرى |
| ٥٧ ٣٦٦ ٤١٥ | ٣٠٣,٣٧٤ | ٥٧,٠٦٣,٠٤١ | ٣,٣٩٩,٩٣٢ | ٥٣,٦٦٣,١٠٩ | |

١٦ - اصول ثابتة

| وسائل نقل | أثاثات ومعدات مكتبية | حاسب الى | تجهيزات وتركيبات | الإجمالي | التكلفة |
|--------------|----------------------------|-----------|---------------------|-------------|-------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢,٧٤٠,٠٠٠ | ٤,٠٣٣,٠٣٦ | ٦,٢٤٨,٩٣٧ | - | ١٣,٠٢١,٩٧٣ | في ١ يوليو ٢٠٢١ |
| ٣٩٢,٠٠٠ | ٤٥٥,٦٠٨ | ٣٧٦,٩٦٠ | - | ١,٢٢٤,٥٦٨ | الإضافات خلال العام |
| (٥٥٠,٠٠٠) | - | - | - | (٥٥٠,٠٠٠) | الإستبعادات خلال العام |
| ٢,٥٨٢,٠٠٠ | ٤,٤٨٨,٦٤٤ | ٦,٦٢٥,٨٩٧ | - | ١٣,٦٩٦,٥٤١ | الرصيد في يونيو ٢٠٢٢ |
| ٩١٤,٠٨٣ | ٢,٨٤٣,٢٦٤ | ٤,٦٦٤,٨١٩ | - | ٨,٤٢٢,١٦٦ | مجمع الإهلاك |
| ٤٩٩,٩٣٣ | ٢٩٥,٧٦٥ | ٤٤٣,١٥٧ | - | ١,٢٣٨,٨٥٥ | في ١ يوليو ٢٠٢١ |
| (١٣٧,٥٠٠) | - | - | - | (١٣٧,٥٠٠) | إهلاك العام |
| ١,٢٧٦,٥١٦ | ٣,١٣٩,٠٢٩ | ٥,١٠٧,٩٧٦ | - | ٩,٥٢٣,٥٢١ | مجمع اهلاك الاستبعادات |
| ١,٣٠٥,٤٨٤ | ١,٣٤٩,٦١٥ | ١,٥١٧,٩٢١ | - | ٤,١٧٣,٠٢٠ | في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ |
| ١,٨٢٥,٩١٧ | ١,١٨٩,٧٧٢ | ١,٥٨٤,١١٨ | - | ٤,٥٩٩,٨٠٧ | الصافي في يونيو ٢٠٢٢ |
| | | | | | الصافي في يونيو ٢٠٢١ |
| وسائل نقل | أثاثات ومعدات مكتبية | حاسب الى | تجهيزات وتركيبات | الإجمالي | التكلفة |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢,٢٦٥,٩٠٠ | ٣,٥٧٦,٠٦٤ | ٤,٨٩٢,٢٧٦ | ٥١٥,٢٨٦ | ١١,٢٤٩,٥٢٦ | في ١ يوليو ٢٠٢٠ |
| ١,٠٦٠,٠٠٠ | ٤٥٦,٩٧٢ | ١,٣٥٦,٦٦١ | - | ٢,٨٧٣,٦٣٣ | الإضافات خلال العام |
| (٥٨٥,٩٠٠) | - | - | (٥١٥,٢٨٦) | (١,١٠١,١٨٦) | الإستبعادات خلال العام |
| ٢,٧٤٠,٠٠٠ | ٤,٠٣٣,٠٣٦ | ٦,٢٤٨,٩٣٧ | - | ١٣,٠٢١,٩٧٣ | الرصيد في يونيو ٢٠٢١ |
| ١,٠٣٣,١٨٣ | ٢,٤٥٧,٨٥٢ | ٤,٢٨٠,١١٨ | - | ٧,٧٧١,١٥٣ | مجمع الإهلاك |
| ٤٥٧,٢٦٧ | ٣٨٥,٤١٢ | ٣٨٤,٧٠١ | - | ١,٢٢٧,٣٨٠ | في ١ يوليو ٢٠٢٠ |
| (٥٧٦,٣٦٧) | - | - | - | (٥٧٦,٣٦٧) | إهلاك العام |
| ٩١٤,٠٨٣ | ٢,٨٤٣,٢٦٤ | ٤,٦٦٤,٨١٩ | - | ٨,٤٢٢,١٦٦ | مجمع اهلاك الاستبعادات |
| ١,٨٢٥,٩١٧ | ١,١٨٩,٧٧٢ | ١,٥٨٤,١١٨ | - | ٤,٥٩٩,٨٠٧ | في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ |
| ١,٢٣٢,٧١٧ | ١,١١٨,٢١٢ | ٦١٢,١٥٨ | ٥١٥,٢٨٦ | ٣,٤٧٨,٣٧٣ | الصافي في يونيو ٢٠٢١ |
| | | | | | الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٧- أصول غير ملموسة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| ٢,٣٩١,٧٣٢ | ٢,٨٩٦,٢٩٦ | التكلفة في بداية العام |
| ٥٠٤,٥٦٤ | ٥٢,٧١٩ | الإضافات |
| ٢,٨٩٦,٢٩٦ | ٢,٩٤٩,٠١٥ | الرصيد |
| ١,٩٧٧,٦٤٠ | ٢,١٩٠,٤٢٣ | مجمع الإهلاك في بداية العام |
| ٢١٢,٧٨٣ | ٢٢٨,٠٣٣ | إستهلاك العام |
| ٢,١٩٠,٤٢٣ | ٢,٤١٨,٤٥٦ | مجمع الإهلاك |
| ٧٠٥,٨٧٣ | ٥٣٠,٥٥٩ | الصافي خلال العام |

١٨- حقوق حملة الوثائق

| الرصيد في أول العام جنيه مصري | المكون (المستخدم) خلال العام جنيه مصري | الرصيد في آخر العام جنيه مصري | |
|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| ١,٢٤٢,٢٧٠,٦٦٨ | ١٠٣,٤٥٦,٧٩٢ | ١,٣٤٥,٧٢٧,٤٦٠ | الاحتياطي الحسابي |
| ٥٣,٧٢٩,٣٣٢ | ٢٧,٥٤٣,٢٠٨ | ٨١,٢٧٢,٥٤٠ | حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية |
| ١٠,٢٥٨,١٦٦ | ٩٦٦,٣٥٦ | ١١,٢٢٤,٥٢٢ | مخصص المطالبات تحت التسديد |
| ١,٣٠٦,٢٥٨,١٦٦ | ١٣١,٩٦٦,٣٥٦ | ١,٤٣٨,٢٢٤,٥٢٢ | المخصصات الفنية |

١٩- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | |
|----------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| ٢,١٢٥,٦٤٥ | ١,٥٧٤,٨٥٧ | شركات بالخارج |
| ١٢,٦٣٦,٧٢٠ | ٢٣,٤٠٩,٦٧٧ | المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين |
| ١٤,٧٦٢,٣٦٥ | ٢٤,٩٨٤,٥٣٤ | الاجمالي |

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| ٢,٣١٠,٠٥٩ | ٣,٧٧٤,٤٩١ | مصرفات وعمولات مستحقة |
| ٧٦٢,٠٢١ | ٩١٤,٨٨٩ | الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ١٧٨,٩٠١ | ١,١٤٢,٥٤٤ | مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية |
| ٨١٥,٤١٨ | ١,١٠٥,٤٧٢ | دفعات |
| ١,٤٥١,٠٧٥ | ١,٣٢٨,٥١٨ | شيكات صادرة |
| ١,٧٥٦,٨٦٦ | ٣,١٢٥,٢٠٥ | مصلحة الضرائب - كسب عمل |
| ١٢,١٧٦,٦٩٨ | ٢٤,٨١٠,٨٣٣ | جاري المؤمن لهم الدائن |
| ٢,٣٩٥,١٢٨ | ٢,٨٤٨,٥٥٠ | وكلاء ومنتجات |
| ٦,٤٤٦,٤٥٣ | ١١,٥٣٦,٦٥١ | ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة |
| ٥٦٤,٤٦٨ | ٨٠٥,٥١١ | أرصدة دائنة متنوعة |
| - | ٢,٠٨٢,٤٠٩ | دائنو توزيعات |
| - | ١١,٧١٠,٠٤٨ | دائنو استثمارات عقارية |
| ٢٨,٨٥٧,٠٨٧ | ٦٥,١٨٥,١٢١ | الاجمالي |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢١- مخصصات أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | المستخدم خلال العام جنيه مصري | المكون خلال العام جنيه مصري | الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢١ جنيه مصري | |
|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--|----------------------|
| ٤,١٨٨,٨٤٩ | ١,٩٦٩,٤٥٧ | - | ٦,١٥٨,٣٠٦ | مخصص مطالبات |
| ١٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٠٠,٠٠٠ | مخصص منازعات قضائية |
| ٢,٠٦٧,٤٦٣ | | | ٢,٠٦٧,٤٦٣ | مخصص مطالبات قانونية |
| ٦,٣٥٦,٣١٢ | ١,٩٦٩,٤٥٧ | - | ٨,٣٢٥,٧٦٩ | الاجمالي |

٢٢- حقوق المساهمين

١- رأس المال المرخص به
رأس المال المرخص به ١٢٠ مليون جنيه مصري وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٠.

- ٢- رأس المال المصدر والمدفوع
- رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٦٠ مليون جنيه 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 جنيه وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٦/١ ليصبح المدفوع ٥٠ مليون جنيه مصري، وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥ تمت الموافقة من مجلس الإدارة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ليصبح المدفوع ٦٠ مليون جنيه.
 - بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٨ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصري من ٦٠ مليون جنيه مصري الى ٧٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل خصماً من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠، والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٨ وتم التأشير في السجل التجاري.
 - وبتاريخ ٢٠١٨/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٥ مليون جنيه مصري ليصبح من ٧٠ مليون جنيه مصري الى ٨٥ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٦/٣٠ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٨/٩/٢٩ وجاري التأشير في السجل التجاري.
 - وبتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٤٥ مليون جنيه مصري ليصبح من ١٣٠ مليون جنيه مصري بدلا من ٨٥ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين والاحتياطي الخاص بفروق ترجمة العملات الاحنبية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٩ وتم التأشير في السجل التجاري.
 - وبتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١٣٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين وقد تم التأشير على هذه الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢١/١١/٠٣.
 - وبتاريخ ٢٠٢١/٩/٢٨ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري ليصبح ٢٠٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١٥٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين وقد تم التأشير على هذه الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٢/١١/١٩.

٣- الاحتياطات

يتضمن بند الاحتياطات الاحتياطي القانوني ويتمثل في قيمة الـ ٥٪ 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 احتياطات أخرى مكونة طبقاً للنظام الأساسي وقرارات الجمعية العامة موضحة كما يلي:

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|-------------------|-------------------|-----------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٠.٢٠٤.٦٩٨ | ١٤.٦٢٣.٤٥٦ | إحتياطي قانوني |
| ٢٧.٠٣٤ | ٢٧.٠٣٤ | إحتياطي رأسمالي |
| <u>١٠.٢٣١.٧٣٢</u> | <u>١٤.٦٥٠.٤٩٠</u> | |

٤- إحتياطي 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 والتي تلزم فيه شركات التأمين بتكوين إحتياطي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على أن 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 | | |
|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢٤٨,٦٥٦ | ٢٦٨,٤٣٩ | ٨٨٥,٣٨٩ | ١,١٠٩,٠٢٣ | الاستثمارات المالية |
| - | - | ٧,٢٥٣,٩٢٦ | ٩,٢٧٨,٤٥٥ | فوائد الودائع الثابتة بالبنوك |
| <u>٢٤٨,٦٥٦</u> | <u>٢٦٨,٤٣٩</u> | <u>٨,١٣٩,٣١٥</u> | <u>١٠,٣٨٧,٤٧٨</u> | عوائد ادون الخزنة |
| ٤,١١٤,٥٥٢ | ٤,٦١٨,٥٢٦ | ٧,٧١٦ | - | صافي عوائد ارباح (خسائر) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر |
| ١٧٣,٣٣٣,٢٠٠ | ١٩١,٠٦٨,٨٩٦ | ١٣,٥٧٥,٧٥٦ | ١٢,٨٦٠,٣٩٢ | صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٧٧,٤٤٧,٧٥٢ | ١٩٥,٦٨٧,٤٢٢ | ١٣,٥٨٣,٤٧٢ | ١٢,٨٦٠,٣٩٢ | صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية |
| ٢٩٩,٤٦٧ | ٢٣٤,٠١٨ | - | - | صافي فوائد وعمولات القروض |
| ١٧٧,٩٩٥,٨٧٥ | ١٩٦,١٨٩,٨٧٩ | ٢١,٧٢٢,٧٨٧ | ٢٣,٢٤٧,٨٧٠ | صافي الدخل من الاستثمارات المالية |
| - | - | - | ٤,٧١٢,٦٠١ | صافي ارباح وعوائد الاستثمارات العقارية |
| (٣١٩,٨٠٨) | (٣٨٨,٣٥٧) | - | - | فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين |
| ١٧٧,٦٧٦,٠٦٧ | ١٩٥,٨٠١,٥٢٢ | ٢١,٧٢٢,٧٨٧ | ٢٧,٩٦٠,٤٧١ | صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة |
| (٧٤٩,٨٥٠) | (١,١٥٩,٩٨٤) | (٢٥٧,٠٠٤) | (٢٦٦,٠٨٢) | مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠٪ |
| (٤,١١٤,٥٥٢) | (٤,٦١٨,٥٢٦) | - | - | يستبعد (العائد) خسائر على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات استثمارية |
| <u>١٧٢,٨١١,٦٦٥</u> | <u>١٩٠,٠٢٣,٠١٢</u> | <u>٢١,٤٦٥,٧٨٣</u> | <u>٢٧,٦٩٤,٣٨٩</u> | صافي الدخل من الاستثمارات |

٢٤- إيرادات التشغيل الأخرى

| غير مخصصة | | مخصصة | | |
|----------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| - | - | ٣,٩٣٢,٧٣١ | - | تصفية وحدات كنزك |
| - | - | ٧٦٩,٤٠٠ | ٨٤١,٩٣١ | رسوم إصدار |
| ٤٢٠,٤٦٧ | ٣٩,٢٧٠ | ٢٠٤,٩٧٤ | ١,١٩٤,٧٧٢ | إيرادات متنوعة |
| <u>٤٢٠,٤٦٧</u> | <u>٣٩,٢٧٠</u> | <u>٤,٩٠٧,١٠٥</u> | <u>٢,٠٣٦,٧٠٣</u> | |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٥- مصروفات التشغيل الأخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| ٥١٥,٢٨٦ | - | قسط تجهيز فروع |
| ٣٤٥,٨٣٩ | - | فروق ترجمة العملات الأجنبية |
| - | ١,١٨٥,٧١٣ | مخصص تدريب |
| ٨٦١,١٢٥ | ١,١٨٥,٧١٣ | |

٢٦- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | تأمينات أشخاص جنيه مصري | الإجمالي جنيه مصري | |
|--|---|---|--|
| الأقساط المباشرة إجمالي الأقساط | ٣٢٤,٨٦٨,١٦٨ | ٣٢٤,٨٦٨,١٦٨ | |
| أقساط إعادة التأمين الصادر يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية صافي الأقساط | (٥١,٢٢٣,٨٧٤) (٢٩,٧٧٤,٩٢٩) ٢٤٣,٨٦٩,٣٦٥ | (٥١,٢٢٣,٨٧٤) (٢٩,٧٧٤,٩٢٩) ٢٤٣,٨٦٩,٣٦٥ | |

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | تأمينات أشخاص جنيه مصري | الإجمالي جنيه مصري | |
|--|---|---|--|
| الأقساط المباشرة إجمالي الأقساط | ٢٧٢,٩٦٨,٤٥٦ | ٢٧٢,٩٦٨,٤٥٦ | |
| أقساط إعادة التأمين الصادر يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية صافي الأقساط | (٢٦,١١٥,٠٨١) (٢١,٧٦٥,٣١٧) ٢٢٥,٠٨٨,٠٥٨ | (٢٦,١١٥,٠٨١) (٢١,٧٦٥,٣١٧) ٢٢٥,٠٨٨,٠٥٨ | |

٢٧- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | تأمينات أشخاص جنيه مصري | الإجمالي جنيه مصري | |
|---|--|--|--|
| تعويضات عن عمليات مباشرة إجمالي التعويضات | ١٩٩,٦١٧,٣٩٧ | ١٩٩,٦١٧,٣٩٧ | |
| تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر يستبعد المطالبات لوثائق مرتبطة بوحدة استثمار صافي التعويضات | (٣٨,٢١٨,٤٢٧) (٦,٨٥٠,٢٥٢) ١٥٤,٥٤٨,٧١٨ | (٣٨,٢١٨,٤٢٧) (٦,٨٥٠,٢٥٢) ١٥٤,٥٤٨,٧١٨ | |

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | تأمينات أشخاص جنيه مصري | الإجمالي جنيه مصري | |
|---|--|--|--|
| تعويضات عن عمليات مباشرة إجمالي التعويضات | ١٩٠,٤٥٤,٣٩٠ | ١٩٠,٤٥٤,٣٩٠ | |
| تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر يستبعد المطالبات لوثائق مرتبطة بوحدة استثمار صافي التعويضات | (٢٦,٦٥٥,٣٨١) (٢,٩٩٨,٣٠٧) ١٦٠,٨٠٠,٧٠٢ | (٢٦,٦٥٥,٣٨١) (٢,٩٩٨,٣٠٧) ١٦٠,٨٠٠,٧٠٢ | |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٨- تكاليف الإنتاج

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| ٣,٥٤٢,٩٠٤ | ٤,٢١٦,٠٠٤ | الدمغة النسبية |
| ١٧,٦٤٠,٥٩٤ | ١٥,٥٢٤,٠٨٤ | مرتبات ومكافآت وما فى حكمها |
| ٢٧٧,٨٤٦ | ٣٦٥,٥٨١ | هدايا ودعاية وإعلان |
| ٨٨,٦٣٦ | ١٠,٠٤٠ | خصم مسموح به |
| ٥,٢٧٤,١١٢ | ٧,٢٣٧,٤٢٠ | مصروفات متنوعة |
| ٢٦,٨٢٤,٠٩٢ | ٢٧,٣٥٣,١٢٩ | |
| ١,٦٨٩,٥٧١ | ١,٠٧٢,٥٩٢ | يضاف: |
| ٢٨,٥١٣,٦٦٣ | ٢٨,٤٢٥,٧٢١ | ٥٠٪ مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية |

٢٩- المصروفات العمومية والإدارية

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| ١٥,٩٨٩,٦٠١ | ١٧,٩٠١,٠٦١ | أجور ومرتبات وما فى حكمها |
| ٩,٤٧٦,٦٧٤ | ١٠,٦٢٤,٠٥٠ | المصروفات العمومية والإدارية |
| ٢٥,٤٦٦,٢٧٥ | ٢٨,٥٢٥,١١١ | |
| (١,٦٨٩,٥٧١) | (١,٠٧٢,٥٩٢) | يخصم: |
| (٦٩٩,٧١٨) | (٧٥٤,٨٥١) | ٥٠٪ مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية |
| ٢٣,٠٧٦,٩٨٦ | ٢٦,٦٩٧,٦٦٨ | مصروفات الاستثمار |

٣٠- التقارير القطاعية

أغراض 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 ٢٠٢٢

| الإجمالي جنيه مصري | جماعي جنيه مصري | فردي جنيه مصري | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|---|
| ١٤٠,٤١٢,٥٧٣ | ٩٦,٩٧٣,٧٨٨ | ٤٣,٤٣٨,٧٨٥ | الأقساط المكتسبة |
| ١٩٦,٤٦٠,١٧٤ | ١٤٣,٦٠١,٠٤٥ | ٥٢,٨٥٩,١٢٩ | صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وإيرادات أخرى |
| ٣٣٦,٨٧٢,٧٤٧ | ٢٤٠,٥٧٤,٨٣٣ | ٩٦,٢٩٧,٩١٤ | إجمالي الإيرادات |
| ١٥٥,٥١٥,٠٧٤ | ١٢٨,٧٣٤,٣٥٣ | ٢٦,٧٨٠,٧٢١ | التعويضات التحميلية |
| ٦٢,٨٥٦,٥٨٦ | ٢٢,٢١٣,١٧١ | ٤٠,٦٤٣,٤١٥ | عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية |
| ٢١٨,٣٧١,٦٦٠ | ١٥٠,٩٤٧,٥٢٤ | ٦٧,٤٢٤,١٣٦ | إجمالي المصروفات |
| ١١٨,٥٠١,٠٨٧ | ٨٩,٦٢٧,٢٩٩ | ٢٨,٨٧٣,٧٧٨ | الفائض |
| | | | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ |
| الإجمالي جنيه مصري | جماعي جنيه مصري | فردي جنيه مصري | |
| ١١٥,٠٣٦,٨٩٤ | ٨٠,٨٢٠,٣٨٣ | ٣٤,٢١٦,٥١١ | الأقساط المكتسبة |
| ١٧٩,٢٦٥,٩١٥ | ١٢٧,٩٦٩,٣٧٥ | ٥١,٢٩٦,٥٤٠ | صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وإيرادات أخرى |
| ٢٩٤,٣٠٢,٨٠٩ | ٢٠٨,٧٨٩,٧٥٨ | ٨٥,٥١٣,٠٥١ | إجمالي الإيرادات |
| ١٥٧,٢٤٧,٢٠٥ | ١٣٠,٣٩٦,٨٠٠ | ٢٦,٨٥٠,٤٠٥ | التعويضات التحميلية |
| ٥٨,٠٩٧,٥٧٢ | ١٩,٠٠٠,٣٣٤ | ٣٩,٠٩٧,٢٣٨ | عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية |
| ٢١٥,٣٤٤,٧٧٧ | ١٤٩,٣٩٧,١٣٤ | ٦٥,٩٤٧,٦٤٣ | إجمالي المصروفات |
| ٧٨,٩٥٨,٠٣٢ | ٥٩,٣٩٢,٦٢٤ | ١٩,٥٦٥,٤٠٨ | الفائض |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

| اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | | اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | | |
|---|-------------------|---|-------------------|--|
| التزامات جنيه مصري | اصول جنيه مصري | التزامات جنيه مصري | اصول جنيه مصري | |
| ٣٧٥,٩١٤ | - | ٣٧٢,٢١١ | - | الأصول الثابتة |
| - | ٧٧,٨١٤ | - | - | فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل |
| - | - | ٩٠٧,٠٦٧ | - | فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ٣٧٥,٩١٤ | ٧٧,٨١٤ | ١,٢٧٩,٢٧٨ | - | اجمالي الاصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة |
| ٢٩٨,١٠٠ | - | ١,٢٧٩,٢٧٨ | - | صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام |

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

| التزامات ضريبية مؤجلة | | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | |
| ٣٥٨,٠٠٠ | ٢٩٨,١٠٠ | الرصيد في بداية العام |
| (٥٩,٩٠٠) | ٧٤,١١١ | المحمل على قائمة الدخل |
| - | ٩٠٧,٠٦٧ | المحمل على قائمة الدخل الشامل |
| ٢٩٨,١٠٠ | ١,٢٧٩,٢٧٨ | الرصيد في نهاية العام |

٣٢- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادى وقد تعاملت الشركة خلال العام وفي سياق اعمالها الاعتيادية مع اطراف ذات علاقة بما يتماشى مع الشروط والقواعد المطبقة حيث يتضمن بند مدينون وارصدة مدينة اخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٨٥٥,٨٣١ جنيه مصرى مقابل رصيد مدين قدره ١٦٨,١٢٥ جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 إيجار به مبلغ ١,٨٤٩,٤٦٢ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

كما يتضمن بند مدينون وارصدة مدينة اخرى معاملات مع الادارة عليا بمبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ جنية مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣٣- ارتباطات رأسمالية

بلغ رصيد عقود الارتباطات الرأسمالية للشركة المتعاقد عليها فيما يتعلق بمشاريعها غير المنصوص عليها في القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ لا شى (٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٩,٤٥٠,١٠١ جنيه مصري).

٣٤- الموقف الضريبي للشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٢٠١٠/١٢/٩

أولاً : ضريبة الأشخاص الإعتبارية :

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ و اخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و تم إحالة الخلاف الي اللجنة الداخلية وقامت الشركة بسداد فروق الضريبة الضافية المستحقة ولم تقم الشركة بسداد غرامة التأخير عن فروق الضريبة الاضافية لحين التسوية مع المأمورية لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٨ الي ٢٠٢١ 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 ولم تقم الشركة بسداد غرامة التأخير عن فروق الضريبة الاضافية لحين التسوية مع المأمورية.

تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية ولم يتم فحص دفاتر الشركة عام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

- الدمغة النسبية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية
- الدمغة النوعية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها 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.

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

يتم السداد بانتظام حيث تم السداد حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

٣٥ - نصيب السهم الأساسي في أرباح العام

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| ٨٧,٤٩١,٤٠٦ | ١١٧,٠٧١,١٨٧ | صافي أرباح العام |
| (٦,٧٦١,٨٨٨) | (٨,٩٥١,٠٥١) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح/الفعلي) |
| (٨,٨٣٧,٥٢٠) | (١١,٧٠٧,١٢٠) | حصة العاملين في الأرباح (المقترح/الفعلي) |
| ٧١,٨٩١,٩٩٨ | ٩٦,٤١٣,٠١٦ | الأرباح القابلة للتوزيع |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ١,٤٤ | ١,٩٣ | نصيب السهم في صافي أرباح العام |

* هذه التوزيعات المقترحة تحت اعتماد الجمعية العامة العادية للشركة.

٣٦ - 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 تامين وشركات التامين وإعادة التامين (المدينة) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً كما تشمل أيضاً على نقدية وارصدة لدى البنوك والاوعية الادخارية بالبنوك وشركات التامين إعادة التامين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

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 الاسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظه في السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي 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)

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٧- 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 الاجتماعي 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 احتساب 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.

٣٨- أرقام المقارنة

تم تعديل ارقام المقارنة فيما يتعلق بالمخصصات الأخرى

| البند | قبل التعديل جنيه مصرى | مبلغ التعديل جنيه مصرى | بعد التعديل جنيه مصرى |
|---------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| المخصصات الأخرى | ٦,٢٥٨,٣٠٦ | ٢,٠٦٧,٤٦٣ | ٨,٣٢٥,٧٦٩ |
| الأرباح المرحلة | ٣٧,٠٧٧,٥٨٦ | (١,١٨٣,٧١١) | ٣٥,٨٩٣,٨٧٥ |
| صافي ربح العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٨٨,٣٧٥,١٥٨ | (٨٨٣,٧٥٢) | ٨٧,٤٩١,٤٠٦ |