

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وتقرير مراقب الحسابات عليها

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 بريد 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 ٢٠٢٣ 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 مسؤولة 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

تتخصص 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.

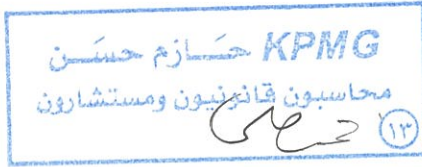
الرأى

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 ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً 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 وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣

شركة الدلتا لتأمينات الحياه

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤ ٥٥٤ ٨٧٧	٢٣ ٨٣٢ ٦٠٩	(٤)
٢٨ ٨٩١ ٨٠٢	٦ ٠٣٠ ٢١١	(٥)
١ ٥٤٣ ٩٠٨ ٩٥١	١ ١٠٠ ٦٤٧ ٢٦٦	(٦)
١٠٣ ١٣٨ ٥٤٤	٨٩٩ ١٨٥ ٣٢٠	(٧)
٥ ٢١٤ ٥٧٧	٥ ٧٨٠ ٩٢٩	(٨)
٨١ ٢٧٢ ٥٤٠	١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	(٩)
-	٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	(٨)
٥ ٤٢٠ ٨٩٦	٤ ٨١٦ ١٣٩	(١٠)
٤٥ ١٥٣ ٧٤٤	٢٣ ٨٦٥ ٢٢٨	(١١)
١ ٨٤٧ ٥٥٥ ٩٣١	٢ ٢٥٧ ٦٧١ ٥٠٨	
٩ ٨٨١ ٩٤٥	١٢ ١٥٤ ٤٧٤	(١٢)
١ ١٧٢ ٣٢٠	-	(١٣)
٧٢ ١٦١ ١٢٦	٨٨ ٥٠٦ ٣٥٨	(١٤)
٤ ١٧٣ ٠٢٠	٣ ٨٧٢ ٤٣١	(١٦)
٥٣٠ ٥٥٩	١ ٩٣٣ ٤٣١	(١٧)
١ ٩٣٥ ٤٧٤ ٩٠١	٢ ٣٦٤ ١٣٨ ٢٠٢	
١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠	١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣	(١٨)
٨١ ٢٧٢ ٥٤٠	١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	(١٨)
١١ ٢٢٤ ٥٢٢	١١ ٥٩٥ ٢٣٦	(١٨)
١ ٤٣٨ ٢٢٤ ٥٢٢	١ ٦٥٨ ٧٤٣ ٢٣٦	
٢٤ ٩٨٤ ٥٣٤	٣٢ ٧٥٩ ١٨٦	(١٩)
٦٥ ١٨٥ ١٢١	٧٧ ٧٠٣ ٨٩٢	(٢٠)
٦ ٣٥٦ ٣١٢	٥ ٦٧١ ٨٢٩	(٢١)
١ ٢٧٩ ٢٧٨	٥ ٩٢٠ ٧٥٠	(٣١)
٩٧ ٨٠٥ ٢٤٥	١٢٢ ٠٥٦ ٦٦٧	
١ ٥٣٦ ٠٢٩ ٧٦٧	١ ٧٨٠ ٧٩٨ ٩٠٣	
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢/٢٢)
١٤ ٦٥٠ ٤٩٠	٢٠ ٥٠٤ ٠٤٩	(٣/٢٢)
١٤ ٤١٧ ٣٥٣	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	(٤/٢٢)
٢١٤ ٥٧٧	٧٨٠ ٩٢٩	
٣ ١٢٤ ٣٤٣	٣ ١٢٤ ٣٤٣	
٤٩ ٩٦٧ ١٨٤	٩٠ ٥٢٦ ٦٣٦	
١١٧ ٠٧١ ١٨٧	٢٠٣ ٩٨٥ ٩٨٩	
٣٩٩ ٤٤٥ ١٣٤	٥٨٣ ٣٣٩ ٢٩٩	
١ ٩٣٥ ٤٧٤ ٩٠١	٢ ٣٦٤ ١٣٨ ٢٠٢	

الأصول

النقدية بالبنوك و لدى البنوك

الأرصدة الإخارية بالبنوك

استثمارات مالية بالكلية المستهلكة

أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الاخر

محاظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض

الاستثمارات العقارية

إجمالي الاستثمارات

مدنيو عمليات التأمين (بالصافي)

شركات التأمين وإعادة التأمين -أرصدة مبنية (بالصافي)

أصول أخرى

أصول ثابتة (بالصافي)

أصول غير ملموسة (بالصافي)

إجمالي الأصول

الإلتزامات وحقوق المساهمين

حقوق حملة الوثائق:

الاحتياطي الحسابي

حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الاستثمار

مخصص المطالبات تحت التسديد

إجمالي حقوق حملة الوثائق

الالتزامات

شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

دائنون وأرصدة دائنة أخرى

مخصصات أخرى

الإلتزامات الضريبية الموجبة

إجمالي الإلتزامات

اجمالي حقوق حملة الوثائق والالتزامات

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

الإحتياطيات

إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧

إحتياطي القيمة العادلة من خلال النخل الشامل الاخر

إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية

أرباح مرحلة

صافي أرباح العام

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات 'مرفق'

رئيس مجلس الإدارة
سعيد الأنفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب
عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية
سلوى محمود

محمود لبي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
١١٨.٠٣٣.٩٨٨	١٨٢.٠٩٣.٤٥١		فائض النشاط التأميني
٢٧.٦٩٤.٣٨٩	٦٠.٢٦٥.٤٤٥	(٢٣)	فائض النشاط التأميني
١٦٣.٧٢٥	-	(١٥)	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار
٣٩.٢٧٠	١٩.٤٥٤.٥٥٩	(٢٤)	رد خسائر اضمحلال
١٤٥.٩٣١.٣٧٢	٢٦١.٨١٢.٩٥٥		إيرادات تشغيل أخرى
			إجمالي الإيرادات
١.٢٣٨.٨٥٥	١.٢٣٤.١٣١	(١٦)	بخصم : المصروفات
٢٢٨.٠٣٣	٤٢٣.٧٧٠	(١٧)	اهلاك الأصول الثابتة
-	٥٤١.٢٤٧	(١١)	استهلاك الأصول غير الملموسة
-	٥٨٤.٤٩٤	(١٥)	اهلاك الاستثمارات العقارية غير المخصصة
-	٥٠.٠٠٠		(عبء) خسائر اضمحلال
١.١٨٥.٧١٣	٢.١١٨.٣٣٠	(٢٥)	مخصصات أخرى
٢.٦٥٢.٦٠١	٤.٩٥١.٩٧٢		مصروفات التشغيل أخرى
١٤٣.٢٧٨.٧٧١	٢٥٦.٨٦٠.٩٨٣		إجمالي المصروفات
٢٦.١٣٣.٤٧٣	٤٨.٢٣٣.٥٢٤		صافي أرباح العام قبل الضرائب
٧٤.١١١	٤.٦٤١.٤٧٠	(٣١)	ضريبة الدخل
١١٧.٠٧١.١٨٧	٢٠٣.٩٨٥.٩٨٩		الضريبة المؤجلة
١,٥٤	٢,٦٨	(٣٥)	صافي أرباح العام بعد الضرائب
			نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

رئيس قطاع الشؤون المالية

سعيد الألفي

عاطف سعيد الزبيق

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٣</u>	<u>إيضاح</u>
<u>حجته مصرى</u>	<u>حجته مصرى</u>	<u>رقم</u>
<u>معدلة</u>		
١١٧ ٠٧١ ١٨٧	٢٠٣ ٩٨٥ ٩٨٩	
٢١٤ ٥٧٧	٥٦٦ ٣٥٢	
٤٠٣١ ٤١٠	-	
(٩٠٧ ٠٦٧)	-	
<u>٣ ٣٣٨ ٩٢٠</u>	<u>٥٦٦ ٣٥٢</u>	
<u>١٢٠ ٤١٠ ١٠٧</u>	<u>٢٠٤ ٥٥٢ ٣٤١</u>	

صافى الربح بعد ضريبة الدخل

عناصر الدخل الشامل الاخرى:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبيّة

ضريبة إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبيّة

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

اجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الأنفى

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشئون المالية

سلى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح
جنيته مصري	جنيته مصري	رقم
		الإيرادات
٣٢٤ ٨٦٨ ١٦٨	٤٣٣ ٤٢١ ٧٦٩	(٢٦)
		الإقساط المباشرة
٣٢٤ ٨٦٨ ١٦٨	٤٣٣ ٤٢١ ٧٦٩	
		إجمالي الإقساط
(٥١ ٢٢٣ ٨٧٤)	(٥٥ ٠٤٥ ٧٧٢)	
		أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٩ ٧٧٤ ٩٢٩)	(٣٢ ٤٢٩ ٦٦٣)	
		يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
٢٤٣ ٨٦٩ ٣٦٥	٣٤٥ ٩٣٦ ٣٣٤	(٢٦)
		صافي الإقساط
		التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨	١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠	(١٨)
		الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠)	(١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣)	(١٨)
		الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
١٤٠ ٤١٢ ٥٧٣	١٧٣ ٢٦٩ ٢١١	
		الإقساط المكتسبة
٤ ٤٠٠ ٤٥٩	٤ ١٧١ ٣١٢	
		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٩٠ ٠٢٣ ٠١٢	٢٣٦ ٨٤٦ ٢٩٣	(٢٣)
		صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد والمحافظ المرتبطة بوحدة الاستثمارية
٢٠٣٦ ٧٠٣	٤ ٧٦٧ ٧٥٩	(٢٤)
		إيرادات تشغيل أخرى
٣٣٦ ٨٧٢ ٧٤٧	٤١٩ ٠٥٤ ٥٧٥	
		إجمالي الإيرادات
		المصروفات
١٩٩ ٦١٧ ٣٩٧	٢١٠ ٠٧٠ ٧٣٨	(٢٧)
		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	
		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٩٩ ٦١٧ ٣٩٧	٢١٠ ٠٧٠ ٧٣٨	
		إجمالي التعويضات
(٣٨ ٢١٨ ٤٢٧)	(٣٨ ٠٨٠ ٣٦٩)	
		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٦ ٨٥٠ ٢٥٢)	(١٠ ٠٣٢ ٠٤٦)	
		يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٥٤ ٥٤٨ ٧١٨	١٦١ ٩٥٨ ٣٢٣	(٢٧)
		صافي التعويضات
		التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
١١ ٢٢٤ ٥٢٢	١١ ٥٩٥ ٢٣٦	(١٨)
		مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
(١٠ ٢٥٨ ١٦٦)	(١١ ٢٢٤ ٥٢٢)	(١٨)
		مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
١٥٥ ٥١٥ ٠٧٤	١٦٢ ٣٢٩ ٠٣٧	
		التعويضات التحصيلية
٧ ٧٣٣ ١٩٧	١٠ ٩٩٠ ٠٦٠	
		عمولات مباشرة
٢٨ ٤٢٥ ٧٢١	٢٧ ٦٣٥ ٥٠٤	(٢٨)
		تكاليف الإنتاج
٣٦ ١٥٨ ٩١٨	٣٨ ٦٢٥ ٥٦٤	
		إجمالي المصروفات وتكاليف الإنتاج
٢٦ ٦٩٧ ٦٦٨	٣١ ٩٩١ ٣٨٤	(٢٩)
		مصروفات عمومية وإدارية
٤٦٧ ٠٩٩	٤ ٠١٥ ١٣٩	(١٥)
		رد (عبء) خسائر اضمحلال
٢١٨ ٨٣٨ ٧٥٩	٢٣٦ ٩٦١ ١٢٤	
		إجمالي المصروفات
١١٨ ٠٣٣ ٩٨٨	١٨٢ ٠٩٣ ٤٥١	
		فائض النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

رئيس قطاع الشؤون المالية

سعيد الأنفي

عاطف سعيد الزبيق

سلوى محمود

شركة البنية التحتية للمياه
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفق في حقوق المساهمين
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

رقم الايضاح	رأس المال المدفوع	احتياطي التكلفة العادية -				احتياطي قروض	احتياطي خاص من فائدة ترجيح	احتياطي خاص من الصلات الأجنبية	احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	الأرباح المرحلة	صافي أرباح العام	الإجمالي
		احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧							
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٢٢١.٧٢٢	-	-	-	١٤.٤١٧.٣٥٢	-	-	٣٢.٤٩٣.٩٤٢	٨٧.٤٩١.٤٠٦	٢١٤.٦٢٤.٤٢٤	
	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧.٤٩١.٤٠٦	(٨٧.٤٩١.٤٠٦)	-	
	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	
	-	٤.٤١٨.٧٥٨	-	-	-	-	-	-	(٤.٤١٨.٧٥٨)	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥.٥٩٩.٤٠٧)	-	(١٥.٥٩٩.٤٠٧)	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	٣.١٢٤.٣٤٢	-	-	-	-	٣.٣٢٨.٩٢٠	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧.٠٧١.١٨٧	١١٧.٠٧١.١٨٧	
	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٤.٦٥٠.٤٩٠	٢١٤.٥٧٧	٣.١٢٤.٣٤٢	-	١٤.٤١٧.٣٥٢	٤٩.٩٦٧.١٨٤	١١٧.٠٧١.١٨٧	١١٧.٠٧١.١٨٧	٣٩٩.٤٤٥.١٢٤		
	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٤.٦٥٠.٤٩٠	٢١٤.٥٧٧	٣.١٢٤.٣٤٢	-	١٤.٤١٧.٣٥٢	٤٩.٩٦٧.١٨٤	١١٧.٠٧١.١٨٧	١١٧.٠٧١.١٨٧	٣٩٩.٤٤٥.١٢٤		
	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٧.٠٧١.١٨٧)	-	-	
	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	
	-	٥.٨٥٣.٥٥٩	-	-	-	-	-	-	(٥.٨٥٣.٥٥٩)	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢.٠٦٥٨.١٧٦)	-	(٢.٠٦٥٨.١٧٦)	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٥٠٤.٠٤٦	٧٨.٠١٢٩	٣.١٢٤.٣٤٢	-	١٤.٤١٧.٣٥٢	٩٠.٥٢٦.٦٢٦	٢٠٣.٩٨٥.٩٨٩	٢٠٣.٩٨٥.٩٨٩	٥٨٢.٣٣٤.٤٦٦		

الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢١
 المرحول إلى الأرباح المرحلة
 زيادة رأس المال
 التحول إلى الإحتياطيات
 توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧
 صافي التغيير في بنود التحل الشامل الأخر
 صافي أرباح العام
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٢
 المرحول إلى الأرباح المرحلة
 زيادة رأس المال
 التحول إلى الإحتياطيات
 توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
 إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧
 صافي التغيير في بنود التحل الشامل الأخر
 صافي أرباح العام
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
 سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب
 عاطف سعيد الزريق

رئيس قطاع الشؤون المالية
 سلوى محمود

مدير مالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٣ ٢٧٨ ٧٧١	٢٥٦ ٨٦٠ ٩٨٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي أرباح العام قبل الضرائب
		تعديلات لتبويب صافي أرباح العام مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل
١ ٤٦٦ ٨٨٨	٢ ١٩٩ ١٤٨	الإهلاكات والاستهلاكات
١٣١ ٩٦٦ ٣٥٦	٢٢٠ ٥١٨ ٧١٤	المخصصات التقية
(٤ ٦١٨ ٥٢٦)	(٢٥٠ ٧٣٢ ٦٦٠)	فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
٢١٤ ٥٧٧	٥٦٦ ٣٥٢	التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	(١٧ ٣٣٥ ٨٢٩)	أرباح بيع استثمارات عقارية
٤٠ ٣١ ٤١٠	-	إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
٣٠٣ ٣٧٤	٤ ٥٩٩ ٦٣٣	عبء خسائر اضمحلال
(١ ٩٦٩ ٤٥٧)	(٦٨٤ ٤٧٣)	المكسب / المصروف من مخصصات أخرى
(٣٩ ٢٧٠)	(٢٨٨ ٠٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٧٤ ٦٣٤ ١٢٣	٤٤١ ٣٦٣ ٢٦٨	أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والالتزامات المتداولة
(٢٢ ٩٢٤ ٦٨١)	(٢٢ ٤٠٧ ٦١٧)	التغير في أصول مبنية بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
١٦٨ ٧٥٥	(٢ ٢٧٢ ٥٢٩)	التغير في مخزون عمليات التأمين
١ ٠١٨ ٦١٧	١ ١٧٢ ٣٢٠	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مبنية
٨ ٤٦٦ ٧١٩	(١٦ ٣٨٥ ١٢١)	التغير في الأصول الأخرى
١٠ ٢٢٢ ١٦٩	٧ ٧٧٤ ٦٥٢	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
٢٩ ١٥٥ ٤٢٧	(١ ٠٦٤ ١٢٣)	التغير في الدائون والأرصدة الدائنة الأخرى
(٢١ ٠٤٣ ٢٧٥)	(٣٥ ٧٧٦ ٣٨٧)	مخرائب مسندة
٢٧٩ ٦١٧ ٨٥٣	٣٧٢ ٤٠٤ ٤٦٣	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣ ٠٣٦ ٨٥٣)	(٢٢٧ ١٨١)	الزيادة في أصولية خطابات الضمان
(٣ ٧٨٦ ٣٥٦)	٢٢ ٦٨١ ٥٥٦	الزيادة في الودائع (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
-	(٢٤٥ ٢٠٠ ٠٠٠)	الزيادة في الآون الخزائنية (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٦٤٣ ٣١١	٦٠٤ ٧٥٧	التغير في القروض
(٥ ٢١٤ ٥٧٧)	(٥٦٦ ٣٥٢)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة المعادلة من خلال النخل الشامل الأخر
-	(٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩)	مدفوعات لشراء أصول مالية بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧٢ ٠١٩ ٢٠٩)	٤٤٠ ٠٩٢ ٣٨٨	مدفوعات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٥ ١٥٣ ٧٤٤)	٣٨ ٠٨٣ ٠٩٨	محصلات من بيع استثمارات عقارية
٤٥١ ٧٧٠	٢٨٨ ٠٠٠	محصلات من بيع أصول ثابتة
(٥٢ ٧١٩)	(١ ٨٢٦ ٦٤٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١ ٢٢٤ ٥٦٨)	(٩٣٣ ٥٤٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٢٢٩ ٣٢٢ ٤٤٥)	١٨٨ ٢٣٥ ٦٩٢	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٣ ٥١٦ ٩٩٨)	(١٩ ٥٣٢ ٤١٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣ ٥١٦ ٩٩٨)	(١٩ ٥٣٢ ٤١٦)	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٦ ٧٣٧ ٩١٠	٥٤١ ١٠٧ ٧٣٩	صافي الزيادة (النقص) في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال العام
١٠٢ ٧٣٠ ٣١٠	١٣٩ ٤٦٨ ٢٢٠	أرصدة النقدية وما في حكمها في بداية العام
١٣٩ ٤٦٨ ٢٢٠	٦٨٠ ٥٧٥ ٩٥٩	أرصدة النقدية وما في حكمها في آخر العام
		أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية العام وتتمثل فيما يلي :
٣٤ ٥٥٤ ٨٧٧	٢٣ ٨٢٢ ٦٠٩ (٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢٨ ٩٠٦ ٥٢٥	٦ ٠٣٣ ٩٠٨ (٥)	ودائع لدى البنوك
١٠٣ ٢٦٨ ٩٩٠	٩٠٠ ٧١٧ ٢٣٩ (٧)	آون الخزائنية - تكلفة مستهلكة
-	(٢٤٥ ٢٠٠ ٠٠٠)	آون الخزائنية - تكلفة مستهلكة (أكثر من ثلاثة أشهر)
(٢٤ ١٨١ ٥٥٦)	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣ ٠٨٠ ٦١٦)	(٣ ٣٠٧ ٧٩٧) (٤)	خطابات الضمان
١٣٩ ٤٦٨ ٢٢٠	٦٨٠ ٥٧٥ ٩٥٩	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الأنقى

عضو مجلس الإدارة - المنتدب

عاطف سعيد الزريق

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلوى محمود

مجلس

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 وقانون الإشراف والرقابة رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاته الصادرة بالقانون رقم ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ وتقوم الشركة وفقاً للقرار رقم ٦٣٤ بتاريخ ٢٠١٣/٨/١ الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص بمزاولة عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال المنصوص عليها في الفقرة أولاً من المادة (١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١. بتاريخ ٢٠١٣/٧/١ تم فصل نشاط شركة الدلتا لتأمينات الحياة عن شركة الدلتا للتأمين بناء على قرار الهيئة العامة للرقابة المالية. 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 ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٣.

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.

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 الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

اضمحلال 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 الإنتمان المتوقعة" وذلك عند قياس الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.

يتم عرض مخصص الخسائر الإنتمانية 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 الأخر يتم اثبات مخصص خسائر الاضمحلال ضمن حقوق الملكية.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أولاً: السياسات المحاسبية للادوات المالية المطبقة قبل ١ يوليو ٢٠٢١

١/٣ الاستثمارات

(أ/١/٣) شهادات الاستثمار

يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الاستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقاً للجداول الخاصة بالقيمة الاستردادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية) وتدرج الفروق بيند 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.

(ب/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.

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

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

(د/١/٣) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المقدم). يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لاحقاً بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي ويُدْرَج الاستهلاك بيند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراه من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية (السوق الثانوي) مع تخفيض التكلفة المستهلكة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء. في حالة السندات المشتراه بعملة أجنبية يتعين إعادة تقييم أرصدة تلك السندات بسعر الصرف الساري في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بفروق التقييم بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال بيند " إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الأضمحلال. يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الاستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقاً للجداول الخاصة بالقيمة الاستردادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية) وتدرج الفروق بيند 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 بيند " 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.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٥/١/٣) 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 مستبعداً منها مصروفات البيع وتدرج الأرباح/ الخسائر الناتجة عن عملية البيع ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل أو الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال.

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 أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الاحكام 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 استوفى 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 مدفوعات 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 استوفى 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 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية. عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للشركة، إن تخصص- بشكل غير قابل للإلغاء - أصلاً مالياً يستوفى 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 يزيد أو يقلص بشكل جوهري- عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه أحياناً- على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلال ذلك.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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؛

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال (والأصول المالية المحتفظ 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 المحتفظ 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؛

مميزات الدفع المسبق والإضافات؛ (إن وجدت) و

الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة.

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

الأصول المالية 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.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 الآخر لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

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 الأعمال الخاص بإدارة هذه الأصول

الالتزامات المالية

في كافة الأحوال 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.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويدرج 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 بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل أو الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى.
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 التأمين التي تأثرت نتائج أعمالها بصافي أرباح فروع تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية (سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة) نتيجة التغير في سعر الصرف بالاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في بند "احتياطي خاص" ضمن بنود حقوق المساهمين ولا يجوز توزيعه أو التصرف فيه إلا وفقاً للضوابط المحددة من قبل الهيئة في ذلك الشأن وبعد الرجوع إليها وفي حاله وجود خسائر مرحلة من الأعوام المالية السابقة وتحقيق الشركة أرباح من ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية فيتم عرض كامل أرباح فروع تقييم العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، على أن يتم إدراج تلك الأرباح في الأرباح والخسائر المرحلة وذلك في حدود الخسائر المرحلة من السنة السابقة وأية زيادة في أرباح تقييم العملات الأجنبية - أن وجدت تدرج في بند "احتياطي خاص" ضمن بنود حقوق المساهمين. وفي حاله ما إذا تأثر نتائج أعمال شركات التأمين بصافي خسائر فروع تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية نتيجة التغير في سعر الصرف يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى 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 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 أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى لبنك المركزي المصري والتي تستحق خلال الثلاثة شهور من تاريخ اقتنائه.

(١/٣) القروض والمديونيات

يتم قياس القروض والمديونيات عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسدد). ومع هذا إذا كان جزء من المقابل المسدد في مقابل شيء آخر خلاف الأداة المالية، عندئذ يتم تقييم القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام أسلوب تقييم معترف به.
وتقاس القروض والمديونيات لاحقاً بالتكلفة المستهلكة دون النظر في نية الشركة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من عدمه.

تدرج القروض والمديونيات في المركز المالي بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر الاضمحلال أخذاً في الاعتبار 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 او المديونية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل قرض او مديونية على حدة.

- وبالنسبة للقروض والمديونيات غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من القروض والمديونيات المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من القروض خلال الثلاث سنوات الأخيرة بافتراض ثبات الظروف والاحداث مع الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات. اما في حالة اختلاف الظروف والاحداث جوهرياً بين الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات عن الظروف والاحداث التي كانت قائمة خلال الثلاث سنوات السابقة، فيتم تعديل تلك النسب لتعكس الظروف والاحداث

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

القائمة وقت الدراسة ولم تكن موجودة في الماضي أو الاحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حالياً وذلك كله اخذاً في الاعتبار تأثير تلك التغيرات في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من القروض والمديونيات علي أن تكون تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن.

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

٣/١(ز) 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 ، ويتم أهلاك 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.

٣/٤ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

٣/٥ 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.

٣/٦ 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.

٣/٧ 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 الأكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مخصص إضمحلال الديون.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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
حاسبات آلي	٪٢٠
تجهيزات وتركيبات	٪٢٠

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 الإقتراضي فيها على باقي العمر الإقتراضي 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 الإضمحلال،

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

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

يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على العمر الإقتصادي للأصل، ويتم إجراء إختبار قياس للإضمحلال عندما يكون هناك مؤشر على إضمحلال الأصل. يتم مراجعة فترة الإستهلاك وطريقة الإستهلاك 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 إختبار 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل القوائم المالية.

١٢/٣ الإقتراض قصير الأجل

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 يعتمد عليها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق .

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين المخصص بقيمة المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء السنة المالية ومازالت قائمة في تاريخ المركز المالي. وكذا عن المطالبات التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالي.

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 بخضم 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 إصدار البوليصة. وبالنسبة للوحدات الاستثمارية يتم الاعتراف فقط بمقابل الإدارة في تاريخ التقييم للوحدة الاستثمارية طبقاً لعقد البوليصة.
- يتم ادراج إيرادات ووثائق التأمين طويلة الأجل 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 الموجلة 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 الاضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الاضمحلال
- يتم إثبات حيازة الشركة لاسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقاً لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقاً لعدد الاسهم الجديدة.
- يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو 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، ومن ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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.

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 والضريبة 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 بأستخدام 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 طبقاً للاسس المحاسبية و قيمتها طبقاً للاسس الضريبية ، هذا و يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق او تسوية قيم الاصول او الالتزامات بأستخدام 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 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 في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢٤/٣ أسس قياس القيمة العادلة

يتم قياس الأدوات المالية عند القياس الأولي بقيمتها العادلة وفي حالة وجود فرق بين القيمة العادلة للأداة والمقابل المقدم أو المستلم فيعتبر ذلك الفرق ربح أو خسارة اليوم الأول والذي لا يتعين الاعتراف به الا عند التخلص أو الاستبعاد أو بيع الأداة المالية أو في تاريخ استحقاقها. يتم تحميل الأصول المالية التي تقيم بالتكلفة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المستهلكة بتكاليف المعاملة، وحينئذ تستهلك على مدار عمر الأداة باستخدام طريقة العائد الفعلي بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية.
 - المستوي الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية (غير المعدلة).
 - المستوي الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
 - المستوي الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).
- يبين الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقاً لمستوي القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨١,٠٣٧,٠٩٢	٤٧,٧١٦,٣٢٥	-	١٢٨,٧٥٣,٤١٧	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الإجمالي
٨١,٠٣٧,٠٩٢	٤٧,٧١٦,٣٢٥	-	١٢٨,٧٥٣,٤١٧	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥٧,٦٩٤,٤٨٥	٢٣,٥٧٨,٠٥٥	-	٨١,٢٧٢,٥٤٠	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار الإجمالي
٥٧,٦٩٤,٤٨٥	٢٣,٥٧٨,٠٥٥	-	٨١,٢٧٢,٥٤٠	

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

٢٥/٣ إدارة المخاطر

١-٢٥-٣ الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

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

٢-٢٥-٣ مخاطر النشاط التأميني

الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

مخاطر التأمين

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

تقوم الشركة بممارسة نشاط تأمينات الأشخاص .

- تأمينات الأشخاص بكافة صورته

- تأمينات الحياة المؤقت

- تأمينات الحياة مع الاشتراك في الأرباح

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

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

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

الأسس الفنية التي تم استخدامها في تقدير الإحتياطي 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 لل عقود 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 بالعملات الأجنبية : يتم استخدام المعدلات المسموح بها كحد اقصي ٣٪.

ثالثا : الطرق المستخدمة في حساب الإحتياطيات:

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 الإحتياطي 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 الأجر

يقوم العميل بموافاة الشركة بنسبة الزيادة في الأجر و تقوم الشركة بحساب الإحتياطي 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 الإحتياطي الحسابي للعقود الجماعية.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة كما يلي :

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

- 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 تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة ، كما توفر قدره إضافية على النمو ، ولكن هذا الإجراء لا يعفى الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لديها ، وتظل الشركة مسنولة 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 الإلتزام تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أي معيدي تأمين عن سداد إلتزاماته.

وللحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدي التأمين تقوم بتقييم الوضع الحالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيز مخاطر الإلتزام 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 ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٧٢,٣٢٠	-	الشرق الأوسط
١,١٧٢,٣٢٠	-	

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

تعويضات تحت التسوية القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للقطاعات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٤٣٧,٢٤١	٣,٢٦٥,٢١٥	جماعي
٦,٧٨٧,٢٨١	٨,٣٣٠,٠٢٢	فردى
١١,٢٢٤,٥٢٢	١١,٥٩٥,٢٣٦	

٤-٢٥-٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(أ) الأدوات المالية

- (١) تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدي التأمين وتتضمن الإلتزامات المالية كلاً من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج الميزانية.
- (٢) 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 وإلتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(١) إدارة خطر الائتمان :

- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الأطراف الخارجية في الالتزام ببندود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.
- ينشأ خطر الائتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة.
- تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.
- يتوافر لدى الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع اجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.
- تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها
- تعمل الشركة على الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدي جهة واحدة.
- مبيّن أدناه مخاطر تركيز الائتمان ضمن أصول الشركة والتي تعتبر عرضة لمخاطر الائتمان:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	
٣٤,٥٥٤,٨٧٧	٢٣,٨٣٢,٦٠٩	نقدية لدى البنوك
٢٨,٨٩١,٨٠٢	٦,٠٣٠,٢١١	الأوعية الادخارية بالبنوك
٩,٨٨١,٩٤٥	١٢,١٥٤,٤٧٤	مديون عمليات التأمين
١,١٧٢,٣٢٠	-	شركات التأمين وإعادة التأمين
٦٩,٧١٣,٥٦٦	٦٧,١٥٢,٥٢٨	مديونون وأرصدة مدينة أخرى*
<u>١٤٤,٢١٤,٥١٠</u>	<u>١٠٩,١٦٩,٨٢٢</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 ، وإغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن الشركة تراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية إلى المدى اللازم للقيام بأعمالها .

مخاطر الأسعار الأخرى

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار السوق (باستثناء تلك الناجمة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر العملة) سواء كانت هذه التغيرات متعلقة بورقة مالية معينة أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر في

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

تداول الأوراق المالية بالسوق بشكل عام ، تحد الشركة من مخاطر الأسعار الأخرى عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية 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.

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	أقل من سنة	
				الأصول المالية
١,١٠٠,٦٤٧,٢٦٦	-	١,١٠٠,٦٤٧,٢٦٦	-	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
				أرصدة مدينة أخرى (ماعد)
				مصاريف مدفوعة مقدماً و دفعات
٦٧,١٥٢,٥٢٨	-	-	٦٧,١٥٢,٥٢٨	مقدمة لشراء أصول ثابتة)
٤,٨١٦,١٣٩	-	-	٤,٨١٦,١٣٩	قروض حاملي وثائق التأمين
٦,٠٣٠,٢١١	-	-	٦,٠٣٠,٢١١	الأوعية الادخارية بالبنوك
٢٣,٨٣٢,٦٠٩	-	-	٢٣,٨٣٢,٦٠٩	نقدية بالصندوق ولدى البنوك
١,٢٠٢,٤٧٨,٧٥٣	-	١,١٠٠,٦٤٧,٢٦٦	١٠١,٨٣١,٤٨٧	مجموع الأصول المالية
				الالتزامات المالية
١١,٥٩٥,٢٣٦	-	-	١١,٥٩٥,٢٣٦	مطالبات تحت التسديد
٧٧,٧٠٣,٨٩٢	-	-	٧٧,٧٠٣,٨٩٢	أرصدة دائنة أخرى
٨٩,٢٩٩,١٢٨	-	-	٨٩,٢٩٩,١٢٨	مجموع الالتزامات المالية

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣,٠٨٠,٦١٦	٣,٣٠٧,٧٩٧	غطاءات - خطابات ضمان
١,٢٤٢,٩٩٤	٢١١	حسابات جارية بالبنوك
٣٠,٢٣١,٢٦٧	٢٠,٥٢٤,٦٠١	النقدية بالصندوق
٣٤,٥٥٤,٨٧٧	٢٣,٨٣٢,٦٠٩	بنوك محلية - حسابات جارية

٥- الأوعية الادخارية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الإجمالي جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	ودائع لاجل وياخطار بنوك محلية
٢٨,٩٠٦,٥٢٥	٦,٠٣٣,٩٠٨	٤,٥٣٣,٩٠٨	١,٥٠٠,٠٠٠		
٢٨,٩٠٦,٥٢٥	٦,٠٣٣,٩٠٨	٤,٥٣٣,٩٠٨	١,٥٠٠,٠٠٠		
(١٤,٧٢٣)	(٣,٦٩٧)	(٢,٧٧٨)	(٩١٩)		
٢٨,٨٩١,٨٠٢	٦,٠٣٠,٢١١	٤,٥٣١,١٣٠	١,٤٩٩,٠٨١		

يخصم:

مخصص خسائر

الاضمحلال (إيضاح ١٥)

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٦- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الإجمالي جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	(أ) أدوات دين سندات خزائنة
٩٧٩,٦٥٥,٨٢٢	١,٠٩٩,١٦٣,٤٣٤	٨٤,١٣٤,١١٨	١,٠١٥,٠٢٩,٣١٦	١,٠١٥,٠٢٩,٣١٦	إجمالي أدوات دين
٩٧٩,٦٥٥,٨٢٢	١,٠٩٩,١٦٣,٤٣٤	٨٤,١٣٤,١١٨	١,٠١٥,٠٢٩,٣١٦	١,٠١٥,٠٢٩,٣١٦	(ب) شهادات استثمار
٥٢٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب"
٤١,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "د"
٥٦٧,٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي شهادات استثمار
١,٥٤٧,٢٥٥,٨٢٢	١,١٠٧,١٦٣,٤٣٤	٨٤,١٣٤,١١٨	١,٠٢٣,٠٢٩,٣١٦	١,٠٢٣,٠٢٩,٣١٦	إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة
(٢,٣٤٦,٨٧١)	(٦,٥١٦,١٦٨)	(٥٣٩,٩٤٨)	(٥,٩٧٦,٢٢٠)	(٥,٩٧٦,٢٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥)
١,٥٤٣,٩٠٨,٩٥١	١,١٠٠,٦٤٧,٢٦٦	٨٣,٥٩٤,١٧٠	١,٠١٧,٠٥٣,٠٩٦	١,٠١٧,٠٥٣,٠٩٦	صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٧- أذون الخزائنة - تكلفة مستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الإجمالي جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	(أ) أذون الخزائنة
١٠٩,٨٠٠,٠٠٠	٦٩١,٣٠٠,٠٠٠	٢١٢,٦٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٧٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق أقل من ٩٠ يوم
-	٢٤٥,٢٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٨,٢٠٠,٠٠٠	٢٣٨,٢٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم
(٦,٥٣١,٠١٠)	(٣٥,٧٨٢,٧٦١)	(٧,١١٦,٩٤٢)	(٢٨,٦٦٥,٨١٩)	(٢٨,٦٦٥,٨١٩)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)
١٠٣,٢٦٨,٩٩٠	٩٠٠,٧١٧,٢٣٩	٢١٢,٤٨٣,٠٥٨	٦٨٨,٢٣٤,١٨١	٦٨٨,٢٣٤,١٨١	إجمالي أذون الخزائنة
(١٣٠,٤٤٦)	(١,٥٣١,٩١٩)	(٣١٤,٤٩٠)	(١,٢١٧,٤٢٩)	(١,٢١٧,٤٢٩)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥)
١٠٣,١٣٨,٥٤٤	٨٩٩,١٨٥,٣٢٠	٢١٢,١٦٨,٥٦٨	٦٨٧,٠١٦,٧٥٢	٦٨٧,٠١٦,٧٥٢	صافي أذون الخزائنة

* جميع اذون الخزائنة داخل جمهورية مصر العربية.

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي*
٥,٢١٤,٥٧٧	٥,٧٨٠,٩٢٩	٥,٧٨٠,٩٢٩
٥,٢١٤,٥٧٧	٥,٧٨٠,٩٢٩	٥,٧٨٠,٩٢٩

* 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 المحجب 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 ٢٠٢٣

ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	
-	٦٤,٧٦٠,٣٨٩	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي*
-	٦٤,٧٦٠,٣٨٩	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣			محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير- المرتبطة بوحدات استثمارية
		محفظة الدخل الثابت (٣)	محفظة المتوازنة (٢)	محفظة الأسهم (١)	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	أسهم
٩,١٦٩,٧٦٧	٤٢,٢٨٣,٢٣٠	-	٣٠,٠٨٩,٧٣٠	١٢,١٩٣,٥٠٠	أذون خزائنة
٢٢,٣١٨,٥١٣	٤٠,٧٨٦,٦٩٦	٢٦,٨٨٢,٧٥٩	١٣,٩٠٣,٩٣٧	-	نقدية
١,٢٥٩,٥٤٢	٦,٩٢٩,٦٢٩	٢,٢٠١,٦٦٥	٣,٧٢١,٦١٩	١,٠٠٦,٣٤٥	سندات
٤٥,٨٤٨,٩٣١	٣٧,٧١٩,٤٠٧	٢٥,٧٧٩,١٤١	١١,٩٤٠,٢٦٦	-	فوائد مستحقة
٣,٥٤٥,٠٨٣	٣,٩٣١,٨١٨	٢,٥٢٦,٧٧٨	١,٣٩١,٤٦٣	١٣,٥٧٧	مصرفيات مستحقة
(٦٩٧,٧٢٨)	(٧٧٩,٧٧٠)	(٥٠٥,٣٥٥)	(٢٧٤,٤١٥)	-	مصرفيات إدارة المحافظة
(١٧١,٥٦٨)	(٢,١١٧,٥٩٣)	(٩٨,٠١٣)	(١,١٢٨,٩٢٣)	(٨٩٠,٦٥٧)	إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدات استثمارية
٨١,٢٧٢,٥٤٠	١٢٨,٧٥٣,٤١٧	٥٦,٧٨٦,٩٧٥	٥٩,٦٤٣,٦٧٧	١٢,٣٢٢,٧٦٥	

١٠ - القروض

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	
٦,٠٦٤,٢٠٧	٥,٤٢٠,٨٩٦	رصيد كما في بداية العام *القروض الممنوحة خلال العام تسديدات خلال العام الرصيد كما في نهاية العام
١,٤٥٣,٣٠٠	١,٠٦٠,٠٦٩	
(٢,٠٩٦,٦١١)	(١,٦٦٤,٨٢٦)	
٥,٤٢٠,٨٩٦	٤,٨١٦,١٣٩	

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١١- استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٤٥,١٥٣,٧٤٤	الرصيد في اول المدة
٤٥,١٥٣,٧٤٤	-	اضافات
-	(٢٠,٨٥١,٠٦٨)	استيعادات
٤٥,١٥٣,٧٤٤	٢٤,٣٠٢,٦٧٦	إجمالي عقارات مبانى *
-	-	مجمع اهلاك اول المدة
-	(٥٤١,٢٤٧)	اهلاك العام
-	١٠٣,٧٩٩	اهلاك استيعادات
-	(٤٣٧,٤٤٨)	مجمع اهلاك اخر المدة
٤٥,١٥٣,٧٤٤	٢٣,٨٦٥,٢٢٨	صافي الاستثمارات العقارية

• تم اثباتها ضمن الاستثمارات العقارية خلال شهر يونيو ٢٠٢٢.

١٢- مدينو عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,٨٧٥,٣٦٩	١٢,١٤٦,٩٤٦	أقساط تحت التحصيل
٦,٥٧٦	٧,٥٢٨	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
٩,٨٨١,٩٤٥	١٢,١٥٤,٤٧٤	الإجمالي
-	-	مخصص مدينو عمليات التأمين
٩,٨٨١,٩٤٥	١٢,١٥٤,٤٧٤	الصافي

أعمار مدينو عمليات التأمين كالتالي:

الأعمار بالسنوات	الحالية	من سنة الى	مضى على استحقاقها	الاجمالي
	أقل من سنة	سنتين	أكثر من سنتين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٢,١٥٤,٤٧٤	-	-	١٢,١٥٤,٤٧٤
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٩,٨٨١,٩٤٥	-	-	٩,٨٨١,٩٤٥

١٣- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٧٢,٣٢٠	-	شركات بالخارج
١,١٧٢,٣٢٠	-	الاجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أعمار شركات اعادة التامين المدينة كالتالى:

الأعمار بالسنوات	الحالية أقل من سنة	مضى على استحقاقها من سنة الى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	-	-	-	-
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١,١٧٢,٣٢٠	-	-	١,١٧٢,٣٢٠

١٤- اصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	
٦٥,١٢٢,٩١٦	٦١,٢٧٧,٥٤٩	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٤٥٩,١٤٤	١٢٠,٤٥٤	جارى الوكلاء والمنتجون
١,٠٩٣,٣١٠	١,٠٧٩,٥٩٩	تأمينات لدى الغير
٩٥٣,١٨٧	١,٢٥٩,٧٩٥	مصروفات مدفوعة مقدمة
٢١٠,٢٤٨	١١٩,٣٨١	قروض تحت التحصيل
٥٤,١٧١,٤٣٥	٥٤,١٧١,٤٣٥	ضرائب اذون وسندات خزانة
١,٢٨٢,١٠٦	٢٠,١٣٣,٩٢٥	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٨٥٥,٨٣١	٦٩,٨٦٩	شركة الدلتا للتأمين
١,٨٨٧,٣٢٥	٤,١٨٨,٦١٥	أرصدة مدينة متنوعة
١٢٦,٠٣٥,٥٠١	١٤٢,٤٢٠,٦٢٢	الإجمالي
(٥٣,٨٧٤,٣٧٥)	(٥٣,٩١٤,٢٦٤)	مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥)
٧٢,١٦١,١٢٦	٨٨,٥٠٦,٣٥٨	الصافي

١٥- خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر العام	المكون / (المرتد) خلال العام	الرصيد في اول العام بعد تأثير تطبيق معيار ٤٧ جنيه مصري	
جنيه مصري ٣,٦٩٧	جنيه مصري (١١,٠٢٦)	١٤,٧٢٣	خسائر اضمحلال الأوعية الادخارية بالبنوك
٦,٥١٦,١٦٨	٣,١٦٩,٢٩٧	٣,٣٤٦,٨٧١	خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١,٥٣١,٩١٩	١,٤٠١,٤٧٣	١٣٠,٤٤٦	خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة - اذون خزانة
٥٣,٩١٤,٢٦٤	٣٩,٨٨٩	٥٣,٨٧٤,٣٧٥	خسائر اضمحلال الأصول الأخرى
٦١,٩٦٦,٠٤٨	٤,٥٩٩,٦٣٣	٥٧,٣٦٦,٣٢٥	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٦- أصول ثابتة

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

التكلفة	وسائل نقل	أثاثات ومعدات مكتبية	حاسب الى	تجهيزات وتركيبات	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
في ١ يوليو ٢٠٢١	٢,٧٤٠,٠٠٠	٤,٠٣٣,٠٣٦	٦,٢٤٨,٩٣٧	-	١٣,٠٢١,٩٧٣
الإضافات خلال العام	٣٩٢,٠٠٠	٤٥٥,٦٠٨	٣٧٦,٩٦٠	-	١,٢٢٤,٥٦٨
الإستبعادات خلال العام	(٥٥٠,٠٠٠)	-	-	-	(٥٥٠,٠٠٠)
الرصيد في يونيو ٢٠٢٢	٢,٥٨٢,٠٠٠	٤,٤٨٨,٦٤٤	٦,٦٢٥,٨٩٧	-	١٣,٦٩٦,٥٤١
مجمع الإهلاك					
في ١ يوليو ٢٠٢١	٩١٤,٠٨٣	٢,٨٤٣,٢٦٤	٤,٦٦٤,٨١٩	-	٨,٤٢٢,١٦٦
إهلاك العام	٤٩٩,٩٣٣	٢٩٥,٧٦٥	٤٤٣,١٥٧	-	١,٢٣٨,٨٥٥
مجمع اهلاك الاستبعادات	(١٣٧,٥٠٠)	-	-	-	(١٣٧,٥٠٠)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١,٢٧٦,٥١٦	٣,١٣٩,٠٢٩	٥,١٠٧,٩٧٦	-	٩,٥٢٣,٥٢١
الصافي في يونيو ٢٠٢٢	١,٣٠٥,٤٨٤	١,٣٤٩,٦١٥	١,٥١٧,٩٢١	-	٤,١٧٣,٠٢٠
الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١,٨٢٥,٩١٧	١,١٨٩,٧٧٢	١,٥٨٤,١١٨	-	٤,٥٩٩,٨٠٧

١٧- أصول غير ملموسة

التكلفة في بداية العام	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الإضافات	٢,٩٤٩,٠١٤	٢,٨٩٦,٢٩٦
الرصيد	١,٨٢٦,٦٤٣	٥٢,٧١٩
مجمع الإهلاك في بداية العام	٤,٧٧٥,٦٥٧	٢,٩٤٩,٠١٥
إستهلاك العام	٢,٤١٨,٤٥٦	٢,١٩٠,٤٢٣
مجمع الإهلاك	٤٢٣,٧٧٠	٢٢٨,٠٣٣
الصافي خلال العام	٢,٨٤٢,٢٢٦	٢,٤١٨,٤٥٦
	١,٩٣٣,٤٣١	٥٣٠,٥٥٩

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٨- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول العام جنية مصري	المكون (المستخدم) خلال العام جنية مصري	الرصيد في آخر العام جنية مصري	
١,٣٤٥,٧٢٧,٤٦٠	١٧٢,٦٦٧,١٢٣	١,٥١٨,٣٩٤,٥٨٣	الإحتياطي الحسابي
٨١,٢٧٢,٥٤٠	٤٧,٤٨٠,٨٧٧	١٢٨,٧٥٣,٤١٧	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية
١١,٢٢٤,٥٢٢	٣٧٠,٧١٤	١١,٥٩٥,٢٣٦	مخصص المطالبات تحت التسديد
١,٤٣٨,٢٢٤,٥٢٢	٢٢٠,٥١٨,٧١٤	١,٦٥٨,٧٤٣,٢٣٦	المخصصات الفنية

١٩- شركات التأمين وإعادة التأمين – أرصدة دائنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	
١,٥٧٤,٨٥٧	٧,٩١٧,٤٣٠	شركات بالخارج
٢٣,٤٠٩,٦٧٧	٢٤,٨٤١,٧٥٦	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
٢٤,٩٨٤,٥٣٤	٣٢,٧٥٩,١٨٦	الاجمالي

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	
٣,٧٧٤,٤٩١	٧,٨٠٠,٣٩٨	مصروفات وعمولات مستحقة
٩١٤,٨٨٩	١,١٨١,٦٥٦	الهيئة العامة للرقابة المالية
١,١٤٢,٥٤٤	١,٣٢٢,٢٩٤	مصلحة الضرائب – الدمغة النسبية
١,١٠٥,٤٧٢	١,٣٨٠,٦٤٤	دفعات
١,٣٢٨,٥١٨	٢٨١,٩٨٤	شيكات صادرة
٣,١٢٥,٢٠٥	١,٦١٤,٤٩٥	مصلحة الضرائب – كسب عمل
٢٤,٨١٠,٨٣٣	٢٩,٠١٢,٠١٤	جاري المؤمن لهم الدائن
٢,٨٤٨,٥٥٠	٣,٠٦٧,٤٠٥	وكلاء ومنتجون
١١,٥٣٦,٦٥١	٢٣,٩٩٣,٧٨٨	ضرائب أدون وسندات خزانة مستحقة
٨٠٥,٥١١	١,٦٨٩,٣٠١	ارصدة دائنة متنوعة
٢,٠٨٢,٤٠٩	٣,٢٠٨,١٦٧	دائنو توزيعات
١١,٧١٠,٠٤٨	٣,١٥١,٧٤٦	دائنو استثمارات عقارية
٦٥,١٨٥,١٢١	٧٧,٧٠٣,٨٩٢	الاجمالي

٢١- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	المستخدم خلال العام جنية مصري	المكون خلال العام جنية مصري	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٢ جنية مصري	
٣,٤٥٤,٣٧٦	٧٣٤,٤٧٣	-	٤,١٨٨,٨٤٩	مخصص مطالبات
١٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص منازعات قضائية
٢,٠٦٧,٤٦٣	-	-	٢,٠٦٧,٤٦٣	مخصص مطالبات قانونية
٥,٦٧١,٨٣٩	٧٣٤,٤٧٣	٥٠,٠٠٠	٦,٣٥٦,٣١٢	الاجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 الاحتمالية 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 ٢٠٢١/١/٠٣.
 - 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 ٢٠٢٢/١/١٩.
 - وبتاريخ ٢٠٢٢/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري ليصبح ٢٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ٢٠٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين وقد تم التأشير على هذه الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢.

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤ ٦٢٣ ٤٥٦	٢٠,٤٧٧,٠١٥	احتياطي قانوني
٢٧,٠٣٤	٢٧,٠٣٤	احتياطي رأسمالي
<u>١٤ ٦٥٠ ٤٩٠</u>	<u>٢٠,٥٠٤,٠٤٩</u>	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- احتياطي مخاطر تطبيق معيار (٤٧)

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

٢٣- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٨,٤٣٩	١٣٥,٠٠٦	١,١٠٩,٠٢٣	٧٨١,٦٧٧	الاستثمارات المالية
-	٦٣,٨٨٨,٧٢٦	٩,٢٧٨,٤٥٥	٢٧,٨٤١,٧٤١	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
٢٦٨,٤٣٩	٦٤,٠٢٣,٧٣٢	١٠,٣٨٧,٤٧٨	٢٨,٦٢٣,٤١٨	عوائد اذون الخزانة (إيضاح رقم ٧)
٤,٦١٨,٥٢٦	٢٥,٠٧٣,٢٦٠	-	١,٨٨٥,٤٢٣	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (إيضاح رقم ٨)
١٩١,٠٦٨,٨٩٦	١٧٤,٦٣٢,١٥٢	١٢,٨٦٠,٣٩٢	١٢,٦٨١,٦١٧	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (إيضاح رقم ٦)
١٩٥,٦٨٧,٤٢٢	١٩٩,٧٠٥,٤١٢	١٢,٨٦٠,٣٩٢	١٤,٥٦٧,٠٤٠	صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
٢٣٤,٠١٨	٢٣٤,٥٩٧	-	-	صافي فوائد وعمولات القروض
١٩٦,١٨٩,٨٧٩	٢٦٣,٩٦٣,٧٤١	٢٣,٢٤٧,٨٧٠	٤٣,١٩٠,٤٥٨	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
-	-	٤,٧١٢,٦٠١	١٧,٣٣٥,٨٢٩	صافي ارباح وعوائد الاستثمارات العقارية
(٣٨٨,٣٥٧)	(٧١٢,٣١٩)	-	-	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
١٩٥,٨٠١,٥٢٢	٢٦٣,٢٥١,٤٢٢	٢٧,٩٦٠,٤٧١	٦٠,٥٢٦,٢٨٧	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(١,١٥٩,٩٨٤)	(١,٣٣١,٨٦٩)	(٢٦٦,٠٨٢)	(٢٦٠,٨٤٢)	مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠٪
(٤,٦١٨,٥٢٦)	(٢٥,٠٧٣,٢٦٠)	-	-	يستبعد (العائد) خسائر على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات استثمارية
١٩٠,٠٢٣,٠١٢	٢٣٦,٨٤٦,٢٩٣	٢٧,٦٩٤,٣٨٩	٦٠,٢٦٥,٤٤٥	صافي الدخل من الاستثمارات

٢٤- إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة		مخصصة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١٩,١٦٦,٠٥٩	-	-	فروق تقييم العملة
-	-	٨٤١,٩٣١	٨٦١,٠٠٩	رسوم إصدار
-	-	١,١٩٤,٧٧٢	٣,٩٠٦,٧٥٠	ايرادات متنوعة
٣٩,٢٧٠	٢٨٨,٠٠٠	-	-	أرباح بيع أصول ثابتة
٣٩,٢٧٠	١٩,٤٥٤,٠٥٩	٢,٠٣٦,٧٠٣	٤,٧٦٧,٧٥٩	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٥- مصروفات التشغيل الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	
١,١٨٥,٧١٣	٢,١١٨,٣٣٠	مخصص تدريب
١,١٨٥,٧١٣	٢,١١٨,٣٣٠	

٢٦- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	تأمينات أشخاص جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
الأقساط المباشرة إجمالي الأقساط	٤٣٣,٤٢١,٧٦٩	٤٣٣,٤٢١,٧٦٩
أقساط إعادة التأمين الصادر يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية صافي الأقساط	(٥٥,٠٤٥,٧٧٢) (٣٢,٤٣٩,٦٦٣)	(٥٥,٠٤٥,٧٧٢) (٣٢,٤٣٩,٦٦٣)
	٤٣٣,٤٢١,٧٦٩	٣٤٥,٩٣٦,٣٣٤

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 بوحدات استثمارية صافي الأقساط	(٥١,٢٢٣,٨٧٤) (٢٩,٧٧٤,٩٢٩)	(٥١,٢٢٣,٨٧٤) (٢٩,٧٧٤,٩٢٩)
	٣٢٤,٨٦٨,١٦٨	٢٤٣,٨٦٩,٣٦٥

٢٧- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	تأمينات أشخاص جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
تعويضات عن عمليات مباشرة إجمالي التعويضات	٢١٠,٠٧٠,٧٣٨	٢١٠,٠٧٠,٧٣٨
تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر يستبعد المطالبات لوثائق مرتبطة بوحدات استثمار صافي التعويضات	(٣٨,٠٨٠,٣٦٩) (١٠,٠٣٢,٠٤٦)	(٣٨,٠٨٠,٣٦٩) (١٠,٠٣٢,٠٤٦)
	٢١٠,٠٧٠,٧٣٨	١٦١,٩٥٨,٣٢٣

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 بوحدات استثمار صافي التعويضات	(٣٨,٢١٨,٤٢٧) (٦,٨٥٠,٢٥٢)	(٣٨,٢١٨,٤٢٧) (٦,٨٥٠,٢٥٢)
	١٩٩,٦١٧,٣٩٧	١٥٤,٥٤٨,٧١٨

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٨- تكاليف الإنتاج

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	
٤,٢١٦,٠٠٤	٥,٦٢٧,٤٢٩	الدمغة النسبية
١٥,٥٢٤,٠٨٤	١٢,٨٩٤,٩٤٥	مرتبات ومكافآت وما في حكمها
٣٦٥,٥٨١	٢٥٧,٧٩٥	هدايا ودعاية وإعلان
١٠,٠٤٠	-	خصم مسموح به
٧,٢٣٧,٤٢٠	٧,٦٤٣,٢٤١	مصروفات متنوعة
٢٧,٣٥٣,١٢٩	٢٦,٤٢٣,٤١٠	
		يضاف:
١,٠٧٢,٥٩٢	١,٢١٢,٠٩٤	٥٠٪ مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية
٢٨,٤٢٥,٧٢١	٢٧,٦٣٥,٥٠٤	

٢٩- المصروفات العمومية والإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	
١٧,٩٠١,٠٦١	١٩,٩٥٤,٨٨٩	أجور ومرتببات وما في حكمها
١٠,٦٢٤,٠٥٠	١٤,٠٦٨,٣٧٩	المصروفات العمومية والإدارية
٢٨,٥٢٥,١١١	٣٤,٠٢٣,٢٦٨	
		يخصم:
(١,٠٧٢,٥٩٢)	(١,٢١٢,٠٩٤)	٥٠٪ مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
(٧٥٤,٨٥١)	(٨١٩,٧٩٠)	مصروفات الاستثمار
٢٦,٦٩٧,٦٦٨	٣١,٩٩١,٣٨٤	

٣٠- التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة في قطاعين من الاعمال، ويشمل التأمين على الحياة فردي وجماعي، هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإجمالي جنيه مصري	جماعي جنيه مصري	فردي جنيه مصري	
١٧٣,٢٦٩,٢١٣	١٠٨,٩٧١,٨٤٢	٦٤,٢٩٧,٣٧١	الأقساط المكتسبة
٢٤٥,٧٨٥,٣٦٢	١٨١,٧٤٣,١٨٢	٦٤,٠٤٢,١٨٠	صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وإيرادات أخرى
٤١٩,٠٥٤,٥٧٥	٢٩٠,٧١٥,٠٢٤	١٢٨,٣٣٩,٥٥١	إجمالي الإيرادات
١٦٢,٣٢٩,٠٣٦	١٥٤,٩٧٤,٥٦٥	٧,٣٥٤,٤٧١	التعويضات التحميلية
٧٠,٦١٦,٩٤٩	٢٧,٥٠٩,٢٤٥	٤٣,١٠٧,٧٠٤	عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية
٢٣٢,٩٤٥,٩٨٥	١٨٢,٤٨٣,٨١٠	٥٠,٤٦٢,١٧٥	إجمالي المصروفات
١٨٦,١٠٨,٥٩٠	١٠٨,٢٣١,٢١٤	٧٧,٨٧٧,٣٧٦	الفائض
			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	٦٤٣,٤١٥,٤٠	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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
اصول جنيه مصري	التزامات جنيه مصري	اصول جنيه مصري	التزامات جنيه مصري	
٣٧٢,٢١١	-	٧٠١,٣١٩	-	الأصول الثابتة
-	-	٤,٣١٢,٣٦٤	-	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية - قائمة الدخل
٩٠٧,٠٦٧	-	٩٠٧,٠٦٧	-	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية - قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٢٧٩,٢٧٨	-	٥,٩٢٠,٧٥٠	-	اجمالي الاصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة
١,٢٧٩,٢٧٨	-	٥,٩٢٠,٧٥٠	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩٨,١٠٠	١,٢٧٩,٢٧٨	الرصيد في بداية العام
٧٤,١١١	٤,٦٤١,٤٧٢	المحمل على قائمة الدخل
٩٠٧,٠٦٧	-	المحمل على قائمة الدخل الشامل
١,٢٧٩,٢٧٨	٥,٩٢٠,٧٥٠	الرصيد في نهاية العام

٣٢- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادي 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 ٢٠٢٣ مبلغ ٦٩,٨٦٩ جنيه مصري مقابل رصيد مدين قدره ٨٥٥,٨٣١ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ يتمثل في الرصيد المدين لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩٪ وتقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها نظير قيمة اجارته بمبلغ ٢,٠٣٤,٤٠٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

كما يتضمن بند مدينون وارصدة مدينة اخرى معاملات مع الادارة عليا بمبلغ ٢,٠٨٨,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٣٣- ارتباطات رأسمالية

بلغ رصيد عقود الارتباطات الرأسمالية للشركة المتعاقد عليها فيما يتعلق بمشاريعها غير المنصوص عليها في القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ لا شئ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ لا شئ).

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 ٢٠٢٣

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 وتم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب وقامت 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 ٢٠٢٣/٠٦/٣٠

٣٥- نصيب السهم الأساسي في أرباح العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	
١١٧,٠٧١,١٨٧	٢٠٣,٩٨٥,٩٨٩	صافي أرباح العام
(٨,٩٥١,٠٥١)	(١٥,٨٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح/الفعلي)
(١١,٧٠٧,١٢٠)	(٢٠,٣٩٨,٦٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (المقترح/الفعلي)
٩٦,٤١٣,٠١٦	١٦٧,٧٣٧,٣٨٩	الأرباح القابلة للتوزيع
٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٥٤	٢,٦٨	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 تأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً كما تشمل أيضا على نقدية وارصدة لدى البنوك والارعية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لاختلاف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للمستوي 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 ملحوظة 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 ٢٠٢٣

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.