

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة الدلتا لتأمينات الحياة شركة مساهمة مصرية*

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| <u>صفحة</u> | <u>الفهرس</u> |
|-------------|--|
| - | تقرير الفحص المحدود |
| ١ | قائمة المركز المالي المختصرة |
| ٢ | قائمة الدخل المختصرة |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل المختصرة |
| ٤ | قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المختصرة |
| ٥ | قائمة التغير في حقوق المساهمين المختصرة |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية المختصرة |
| ٢٣-٧ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة |

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ (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 فحص محدود على القوائم المالية الدورية المختصرة

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

المقدمة

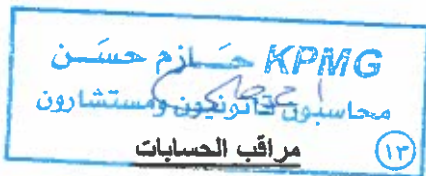
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات لتأمينات الحياة والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها 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 المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتتنصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة 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 الدورية المختصرة.



القاهرة في: ١٤ فبراير ٢٠٢٣

أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

شركة العتلا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المختصرة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٢٠٢٢ يونيو | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | إيضاح رقم |
|----------------------|----------------------|-----------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٣٤,٥٥٤,٨٧٧ | ٢٦,١٩٧,٨٦٩ | (٤) |
| ٢٨,٨٩١,٨٠٢ | ٨,٧٦١,٢٣٥ | (٥) |
| ١٠٣,١٣٨,٥٤٤ | ٤٦٥,١٨٥,١٣٠ | (٦) |
| ٨١,٢٧٢,٥٤٠ | ١٠٨,٠٨٧,٦١١ | (٧) |
| ٥,٢١٤,٥٧٧ | ٥,٣٥٧,٥٧٤ | (٨) |
| ٥,٤٢٠,٨٩٦ | ٤,٨٤٠,٧٣٥ | (٩) |
| ١,٥٤٣,٩٠٨,٩٥١ | ١,٤٧٨,٠٨٤,٨٥٤ | (١٠) |
| ٤٥,١٥٣,٧٤٤ | ٢٨,٧٩٢,٥١٤ | (١١) |
| <u>١,٨٤٧,٥٥٥,٩٣١</u> | <u>٢,١٢٥,٣٠٧,٥٢٢</u> | |
| ٩,٨٨١,٩٤٥ | ١٢,٦٩١,٣١٠ | (١٢) |
| ١,١٧٢,٣٢٠ | . | (١٣) |
| ٧٢,٦٦١,١٢٦ | ٨٩,٢٤٩,١٢٧ | (١٤) |
| ٤,١٧٣,٠٢٠ | ٣,٦٨٩,٣٥٦ | (١٦) |
| ٥٣٠,٥٥٩ | ٥٥٦,٠٠٥ | (١٧) |
| <u>١,٩٣٥,٤٧٤,٩٠١</u> | <u>٢,٢٣١,٠٩٣,٣٦٠</u> | |
| ١,٣٤٥,٧٢٧,٤٦٠ | ١,٤٧٣,٩١٢,٣٨٩ | (١٨) |
| ٨١,٢٧٢,٥٤٠ | ١٠٨,٠٨٧,٦١١ | (١٨) |
| ١١,٢٢٤,٥٢٢ | ١١,٩٣٢,٠٨٣ | (١٨) |
| <u>١,٤٣٨,٢٢٤,٥٢٢</u> | <u>١,٥٩٣,٩٣٢,٠٨٣</u> | |
| ٢٤,٩٨٤,٥٣٤ | ٣١,٤٣٧,٥٧٢ | (١٩) |
| ٦٥,١٨٥,١٢١ | ٧٢,٤١٩,٤٦٨ | (٢٠) |
| ٦,٣٥٦,٣١٢ | ٨,٣٩٦,٣١٢ | (٢١) |
| ١,٢٧٩,٢٧٨ | ٣,٣٩٦,٣١٧ | (٣٤) |
| ٩٧,٨٠٥,٢٤٥ | ١١٥,٦٤٩,٦٦٩ | |
| <u>١,٥٣٦,٠٢٩,٧٦٧</u> | <u>١,٧٠٩,٥٨١,٧٥٢</u> | |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١/٣٠) |
| ١٤,٦٥٠,٤٩٠ | ٢٠,٥٠٤,٠٤٩ | (٢/٣٠) |
| ١٤,٤١٧,٣٥٣ | ١٤,٤١٧,٣٥٣ | (٣/٣٠) |
| ٢١٤,٥٧٧ | ٣٥٧,٥٧٤ | |
| ٣,١٢٤,٣٤٣ | ٣,١٢٤,٣٤٣ | |
| ٤٩,٩٦٧,١٨٤ | ٩٠,٥٢٦,٦٣٦ | |
| ١١٧,٠٧١,١٨٧ | ١٤٢,٥٨١,٦٥٣ | |
| ٣٩٩,٤٤٥,١٣٤ | ٤٧١,٥١١,٦٠٨ | |
| . | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١/٣٠) |
| <u>٣٩٩,٤٤٥,١٣٤</u> | <u>٥٢١,٥١١,٦٠٨</u> | |
| <u>١,٩٣٥,٤٧٤,٩٠١</u> | <u>٢,٢٣١,٠٩٣,٣٦٠</u> | |

الأصول

النقدية بالصلدوق ولدى البنوك

الأوعية الإذخارية بالبنوك

أدوات الخزنة - تكلفة مستهلكة

محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

فروض

استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة

الاستثمارات العقارية

إجمالي الاستثمارات

مدبر عمليات التأمين (بالصافي)

شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة (بالصافي)

أصول أخرى

أصول ثابتة (بالصافي)

أصول غير ملموسة (بالصافي)

إجمالي الأصول

الإلتزامات وحقوق المساهمين

حقوق حملة الوثائق:

الاحتياطي الحسابي

حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة الاستثمار

مخصص المطالبات تحت التسديد

إجمالي حقوق حملة الوثائق

الإلتزامات

شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

دائنون وأرصدة دائنة أخرى

مخصصات أخرى

الإلتزامات الضريبية الموجبة

إجمالي الإلتزامات

إجمالي حقوق حملة الوثائق والإلتزامات

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

الإحتياطيات

إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧

إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية

أرباح مرحلة

صافي أرباح الفترة / العام

حقوق المساهمين متضمنة أرباح الفترة / العام

المجنّب تحت حساب زيادة رأس المال

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

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

تقرير المحصل المحلول "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الأكلبي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيدي

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلوى محمود

محمد راجح

شركة المتنا تامينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المختصرة

عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر | | ايضاح رقم | |
|----------------------------------|--------------------|--------------|---|
| 2021 | 2022 | | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | | |
| | | | فائض النشاط التأميني |
| ٨١,٤٢٢,٤٢٦ | ١٤٤,٦١١,١٣٢ | | فائض النشاط التأميني |
| ١١,٨٧٨,٠٨٥ | ٢٦,٠٤٤,١٨٨ | (٢٢) | صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار |
| ٤٣,٦٠٨ | ٩,٠٠٠,١٥٣ | (٢٣) | ايرادات تشغيل أخرى |
| <u>٩٣,٣٤٤,١١٩</u> | <u>١٧٩,٦٥٥,٤٧٣</u> | | إجمالي الإيرادات |
| | | | بخصم : المصروفات |
| ٦٢٠,٤١٩ | ٦٢١,٢١٦ | (١٦) | اهلاك الأصول الثابتة |
| ١١٤,٥٩١ | ١٠٤,٥٥٤ | (١٧) | استهلاك الأصول غير الملموسة |
| - | ٣١٥,٣٩٦ | (١١) | اهلاك استثمارات عقارية غير مخصصة |
| - | ٢٠٩,٢١٥ | (١٥) | (عبء) خسائر اضمحلال |
| | ٢,٠٤٠,٠٠٠ | | مخصصات أخرى |
| - | ١,٤٤٠,٢١٩ | (٢٤) | مصروفات التشغيل أخرى |
| <u>٧٣٥,٠١٠</u> | <u>٤,٧٣٠,٦٠٠</u> | | إجمالي المصروفات |
| ٩٢,٦٠٩,١٠٩ | ١٧٤,٩٢٤,٨٧٣ | | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب |
| ١٢,٣٢٥,٣٨٨ | ٣٠,٢٢٦,١٨١ | | ضريبة الدخل |
| ٩٤,٧٠٩ | ٢,١١٧,٠٣٩ | (٣٤) | الضريبة المؤجلة |
| <u>٨٠,١٨٩,٠١٢</u> | <u>١٤٢,٥٨١,٦٥٣</u> | | صافي أرباح الفترة بعد الضرائب |
| <u>١,٣</u> | <u>٢,٣</u> | (٢٥) | نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة |

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

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

رئيس قطاع الشؤون المالية


سعيد الألفي


عاطف سعيد الزبيقي


سلوى محمود



شركة البنتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل للمختصرة
عن السنة أشهر الملتحقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| <u>السنة أشهر الملتحقة في ٣١ ديسمبر</u> | | <u>إيضاح</u> رقم |
|---|--------------------|---------------------|
| <u>٢٠٢١</u> | <u>٢٠٢٢</u> | |
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| <u>معدلة</u> | | |
| ٨٠,١٨٩,٠١٢ | ١٤٢,٥٨١,٦٥٢ | |
| - | ١٤٢,٩٩٧ | |
| - | - | |
| - | ١٤٢,٩٩٧ | |
| <u>٨٠,١٨٩,٠١٢</u> | <u>١٤٢,٧٢٤,٦٥٠</u> | |

صافي الربح بعد ضريبة الدخل
عناصر الدخل الشامل الأخرى:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
ضريبة إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن الفترة بعد خصم الضريبة (٢)
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

رئيس قطاع الشؤون المالية

سعيد الأتلي

عاطف سعيد الزبيبي

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المختصرة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح رقم | |
|----------------------------------|-------------------|--------------|--|
| ٢٠٢١ جنيه مصري | ٢٠٢٢ جنيه مصري | | |
| | | | الإيرادات |
| ٢٢٠,٣٠٣,١٨٧ | ٣٢٤,٠٦٦,١٨٤ | (٢٦) | الإقساط المباشرة |
| ٢٢٠,٣٠٣,١٨٧ | ٣٢٤,٠٦٦,١٨٤ | | اجمالي الاقساط |
| ٢٤,٥٧٤,٠٣٢- | ٢٥,٦٣٠,٤٦٦- | | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| ١٤,٢٦٧,١٣٦- | ١٦,٧٩٤,٩١١- | | يستبعد اقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار |
| ١٨١,٤٦٢,٠١٩ | ٢٨١,٦٤٠,٨٠٧ | (٢٦) | صافي الاقساط |
| | | | التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي |
| ١,٢٤٢,٢٧٠,٦٦٨ | ١,٣٤٥,٧٢٧,٤٦٠ | (١٨) | الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية |
| ١,٣٢٦,٠٥١,٤٣٧- | ١,٤٧٣,٩١٢,٣٨٩- | (١٨) | الاحتياطي الحسابي اخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية |
| ٩٧,٦٨١,٢٥٠ | ١٥٣,٤٥٥,٨٧٨ | | الأقساط المكتسبة |
| ٥٢٠,٥٥٦ | ٢,٣٧٢,٨١٧ | | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٩٣,٢٣٥,٧١٣ | ١١١,٥٩٠,٩٦٦ | (٢٢) | صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد والمحافظ المرتبطة بوحدة الاستثمار (٢٢) |
| ٦٧٣,٧٦١ | ١,٠٨٠,٣٥٩ | (٢٣) | إيرادات تشغيل أخرى |
| ١٩٢,١١١,٢٨٠ | ٢٦٨,٥٠٠,٠٢٠ | | اجمالي الإيرادات |
| | | | المصروفات |
| ٩٥,٧٥٩,٦٣٧ | ١١٠,٩٧٨,٢٣٩ | (٢٧) | التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة |
| ٩٥,٧٥٩,٦٣٧ | ١١٠,٩٧٨,٢٣٩ | | اجمالي التعويضات |
| ١٦,٤٦١,٨٦٥- | ١٩,١٥٨,٦٠٧- | | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ١,٩٤٤,٤٤٥- | ٥,٢٥٧,٧١٦- | | يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار |
| ٧٧,٣٥٣,٣٢٧ | ٨٦,٥٦١,٩١٦ | (٢٧) | صافي التعويضات |
| | | | التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد |
| ١١,٣٦٧,٤٢٤ | ١١,٩٣٢,٠٨٣ | (١٨) | مخصص المطالبات تحت التسديد اخر المدة |
| ١٠,٢٥٨,١٦٦- | ١١,٢٢٤,٥٢٢- | (١٨) | مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة |
| ٧٨,٤٦٢,٥٨٥ | ٨٧,٢٦٩,٤٧٧ | | التعويضات التحميلية |
| ٣,٩٥٠,٢١١ | ٥,١٢٩,٣٢٧ | | عمولات مباشرة |
| ١٥,٨٦٤,٧٢٤ | ١٦,٢٣١,٧٣٩ | (٢٨) | تكاليف الإنتاج |
| ١٩,٨١٤,٩٣٥ | ٢١,٣٦١,٠٦٦ | | اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ١٢,٣٦٤,٨٣٤ | ١٤,٩٦٦,٨٦٤ | (٢٩) | مصروفات عمومية وإدارية |
| ٤٦,٥٠٠ | - | | المخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار |
| ٠ | ٢٩١,٤٨١ | (١٥) | عبء (خسائر اضمحلال) |
| ١١٠,٦٨٨,٨٥٤ | ١٢٣,٨٨٨,٨٨٨ | | اجمالي المصروفات |
| ٨١,٤٢٢,٤٢٦ | ١٤٤,٦١١,١٣٢ | | فائض النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل |

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) 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)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- نبذة عن الشركة

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري ٣٠ "القوائم المالية الدورية".

تم عرض القوائم المالية الدورية المختصرة بالجنيه المصري الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. اعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٣.

إن المعلومات المالية الدورية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير المصرية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ترى الإدارة أنه تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

أن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، هذا وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة علي الفترة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية الدورية المختصرة. اخذاً 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 ان تقوم شركات التامين التي تآثر نتآج آعمالها بصآفى أرباح فروع تقييم لآرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية (سواء كانت مخصصة او غير مخصصة) نتيجة التغير في سعر الصرف بالاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخر في بند "احتياطي آاص" ضمن بنود حقوق المسآهمن ولا يجوز توزيعه او التصرف فيه الا وفقاً للضوابط المحددة من قبل الهيئة في ذلك الشأن وبعد الرجوع اليها وفي آاله وجود خسائر مرحلة من الآعوال المالية السابقة وتحقق الشركة أرباح من ترجمة آرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية فيتم عرض كامل أرباح فروع تقييم العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل الآخرى، على ان يتم ادراج تلك الأرباح في الأرباح والخسائر المرحلة وذلك في حدود الخسائر المرحلة من السنة السابقة وأية زيادة في أرباح تقييم العملات الأجنبية - ان وجدت تدرج في بند " احتياطي آاص" ضمن بنود حقوق المسآهمن. وفي آاله ما اذا تآثر نتآج آعمال شركات التامين بصآفى خسائر فروع تقييم لآرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية نتيجة التغير في سعر الصرف يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخرى على ان تدرج في الأرباح والخسائر المرحلة في نفس الفترة المالية.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)

قامت الشركة إعتباراً من أول يوليو ٢٠٢١ بتطبيق المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) - الأدوات المالية كتطبيق أولي وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناجمة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:

أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

اضمحلال الأصول المالية

تقوم الشركة بمراجعه 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 الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية 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 الاخر يتم اثبات مخصص خسائر الاضمحلال ضمن حقوق الملكية.

٤ - النقدية بالصندوق ولدى البنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢,٠٨٠,٦١٦ | ٣,٠٨٠,٦١٦ | غطاءات - خطابات ضمان |
| | | <u>حسابات جارية بالبنوك</u> |
| ١,٢٤٢,٩٩٤ | ١,٠٨٠,٥٥٦ | النقدية بالصندوق |
| ٣٠,٢٣١,٢٦٧ | ٢٢,٠٣٦,٦٩٧ | بنوك محلية - حسابات جارية |
| <u>٣٤,٥٥٤,٨٧٧</u> | <u>٢٦,١٩٧,٨٦٩</u> | |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- الأوعية الإخبارية بالبنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | الإجمالي جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | غير مخصصة جنيه مصري | مخصصة جنيه مصري | ودائع لاجل وياخطر بنوك محلية |
|---------------|-----------------------|----------------|------------------------|--------------------|------------------------------------|
| ٢٨,٩٠٦,٥٢٥ | ٨,٧٦٤,٧٠٧ | ٧,٢٦٤,٧٠٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | | |
| ٢٨,٩٠٦,٥٢٥ | ٨,٧٦٤,٧٠٧ | ٧,٢٦٤,٧٠٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | | |
| | | | | | بخصم: |
| (١٤,٧٢٣) | (٣,٤٧٢) | (١,٢٠٤) | (٢,٢٦٨) | | مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥) |
| ٢٨,٨٩١,٨٠٢ | ٨,٧٦١,٢٣٥ | ٧,٢٦٣,٥٠٣ | ١,٤٩٧,٧٣٢ | | |

٦- أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | الإجمالي جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | غير مخصصة جنيه مصري | مخصصة جنيه مصري | (أ) أذون الخزانة |
|---------------|-----------------------|----------------|------------------------|--------------------|--|
| ١٠٩,٨٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٥٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٥٠,٠٠٠ | - | | أذون خزانة استحقاق أقل من ٩٠ يوم |
| - | ٤٧٠,٠٥٠,٠٠٠ | ١٤١,٢٥٠,٠٠٠ | ٣٢٨,٨٠٠,٠٠٠ | | أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم |
| | | | | | بخصم: |
| (٦,٥٣١,٠١٠) | (٤٤,١٥٦,٧٦٧) | (١٣,١١٧,٨٩٠) | (٣١,٠٣٨,٨٧٧) | | عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار) |
| ١٠٣,٢٦٨,٩٩٠ | ٤٦٥,٩٤٣,٢٣٣ | ١٦٨,١٨٢,١١٠ | ٢٩٧,٧٦١,١٢٣ | | إجمالي أذون الخزانة |
| | | | | | بخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥) |
| (١٣٠,٤٤٦) | (٧٥٨,١٠٣) | (٢١١,٧٠٤) | (٥٤٦,٣٩٩) | | صافي أذون الخزانة |
| ١٠٣,١٣٨,٥٤٤ | ٤٦٥,١٨٥,١٣٠ | ١٦٧,٩٧٠,٤٠٦ | ٢٩٧,٢١٤,٧٢٤ | | |

* جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير - المرتبطة بوحدة استثمارية |
|---------------|----------------|-------------|-----------------------|------------------|--|
| | الإجمالي | محفظة الدخل | المحفظة المتوازنة (٢) | محفظة الأسهم (١) | |
| | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | أشهر |
| ٩,١٦٩,٧٦٧ | ٣٢,٠٧٢,٩٧٢ | - | ٢٣,٢١٨,٥٧٣ | ٨,٨٥٤,٣٩٩ | أذون خزائنية |
| ٢٢,٣١٨,٥١٣ | ٢٥,٤٩٧,٩١١ | ١٣,٣٧١,٠٦٣ | ١٠,٧٨٣,٣٥٥ | ١,٣٤٣,٤٩٣ | نقدية |
| ١,٢٥٩,٥٤٢ | ٢,٥٣٩,٧٢٠ | ١,٢٣٥,٦١٧ | ١,٠٢٤,٨٦٢ | ٢٧٩,٢٤١ | سندات |
| ٤٥,٨٤٨,٩٣١ | ٤٥,٨٤٨,٩٣١ | ٣١,٢٢٣,٦٦٣ | ١٤,٦٢٥,٢٦٨ | - | فوائد مستحقة |
| ٣,٥٤٥,٠٨٣ | ٣,٣٥٤,٧٢٦ | ١,٨٧٥,٠٣٠ | ١,٣٥٠,٤٠٥ | ١٢٩,٢٩١ | مصرفيات مستحقة |
| (٦٩٧,٧٢٨) | (١,٠٠٧,٤١٦) | (٣٧١,٤٥٦) | (٥١٩,٦٦٩) | (١١٦,٢٩١) | مصرفيات إدارة المحافظة |
| (١٧١,٥٦٨) | (٢١٩,٢٣٣) | (٨٢,٩٨٧) | (١٠٨,٠٢١) | (٢٨,٢٢٥) | إجمالي المحافظ الاستثمارية |
| ٨١,٢٧٢,٥٤٠ | ١٠٨,٠٨٧,٦١١ | ٤٧,٢٥٠,٩٣٠ | ٥٠,٣٧٤,٧٧٣ | ١٠,٤٦١,٩٠٨ | المرتبطة بوحدة استثمارية |

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|---------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٥,٢١٤,٥٧٧ | ٥,٣٥٧,٥٧٤ | صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي* |
| ٥,٢١٤,٥٧٧ | ٥,٣٥٧,٥٧٤ | الإجمالي |

*قامت الشركة بتأسيس صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي وتبلغ قيمة مساهمة الشركة ٥٠٠٠٠٠٠ 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 الاتحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٩- القروض

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|---------------|----------------|------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٦,٠٦٤,٢٠٧ | ٥,٤٢٠,٨٩٦ | رصيد كما في بداية الفترة |
| ١,٤٥٣,٣٠٠ | ٧٢٠,٤٧٩ | *القروض الممنوحة خلال الفترة |
| (٢,٠٩٦,٦١١) | (١,٣٠٠,٦٤٠) | تسديدات خلال الفترة |
| ٥,٤٢٠,٨٩٦ | ٤,٨٤٠,٧٣٥ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

قروض بضمان وثائق تأمينات الأشخاص والفائدة على تلك القروض للفترة الحالية هي ٧٪ .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ١٠- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | | | |
|--|-----------------------|--|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | الإجمالي جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ غير مخصصة جنيه مصري | مخصصة جنيه مصري |
| | | | (أ) أدوات دين |
| ٩٧٩,٦٥٥,٨٢٢ | ١,٠٩١,١٤١,٨٣٥ | ٧٥,٨١٦,٧٩١ | سندات خزانة |
| ٩٧٩,٦٥٥,٨٢٢ | ١,٠٩١,١٤١,٨٣٥ | ٧٥,٨١٦,٧٩١ | إجمالي أدوات دين |
| | | | (ب) شهادات استثمار |
| ٥٢٧,٦٠٠,٠٠٠ | ٣٥٠,١٠٠,٠٠٠ | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة ب* |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة د* |
| ٥٦٧,٦٠٠,٠٠٠ | ٣٩٠,١٠٠,٠٠٠ | ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ | إجمالي شهادات استثمار |
| ١,٥٤٧,٢٥٥,٨٢٢ | ١,٤٨١,٢٤١,٨٣٥ | ١١٤,٨١٦,٧٩١ | إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة |
| (٣,٣٤٦,٨٧١) | (٣,١٥٦,٩٨١) | (٢٣٤,٧٣٩) | بخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥) |
| ١,٥٤٣,٩٠٨,٩٥١ | ١,٤٧٨,٠٨٤,٨٥٤ | ١١٤,٥٨٢,٠٥٢ | صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة |

١١- استثمارات عقارية

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|---------------|----------------|---|
| ٤٥,١٥٣,٧٤٤ | ٢٩,٠٥٤,٠٠٠ | عقارات مبانى * |
| ٤٥,١٥٣,٧٤٤ | ٢٩,٠٥٤,٠٠٠ | الإجمالي |
| - | (٢٦١,٤٨٦) | مجمع الاهلاك |
| ٤٥,١٥٣,٧٤٤ | ٢٨,٧٩٢,٥١٤ | صافي الاستثمارات العقارية مجمع الاهلاك |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جنيه مصري

(٣١٥,٣٩٦)

٥٣,٩١٠

(٢٦١,٤٨٦)

رصيد اول الفترة

المكون خلال الفترة

المستخدم خلال الفترة

رصيد اخر الفترة

• تم اثباتها ضمن الاستثمارات العقارية خلال شهر يونيو ٢٠٢٢.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢- مدينو عمليات التأمين

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|---------------|----------------|--------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٩,٨٧٥,٣٦٩ | ١٢,٢٧٩,٧٢٠ | أقساط تحت التحصيل |
| - | - | شيكات آجلة |
| ٦,٥٧٦ | ١١,٥٩٠ | حسابات آارية للمؤمن لهم المدين |
| ٩,٨٨١,٩٤٥ | ١٢,٢٩١,٣١٠ | الإجمالي |
| ٩,٨٨١,٩٤٥ | ١٢,٢٩١,٣١٠ | الصافي |

١٣- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|---------------|----------------|---------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١,١٧٢,٣٢٠ | - | شركات بالخارج |
| ١,١٧٢,٣٢٠ | - | الإجمالي |

١٤- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|---------------|----------------|---------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٦٥,١٢٢,٩١٦ | ٧٢,١١٨,٥٨٣ | إيرادات استثمار وفوائد مستحقة |
| ٤٥٩,١٤٤ | ٥٣٩,٥٠٤ | آارى الوكلاء والمنتجات |
| ١,٠٩٣,٣١٠ | ١,٠٧٩,٣١٠ | تأمينات لدى الغير |
| ٩٥٣,١٨٧ | ١,٢٢١,٩٧٠ | مصروفات مدفوعة مقدمة |
| - | ١,٠٠٠ | عهد وسلف |
| ٢١٠,٢٤٨ | ١٥٤,١٧٢ | قروض تحت التحصيل |
| ٥٤,١٧١,٤٣٥ | ٥٤,١٧١,٤٣٥ | ضرائب إذون وسندات خزانة |
| ١,٢٨٢,١٠٦ | ٩,٥٣٤,٦٣٠ | دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة |
| - | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | أوراق قبض |
| ٨٥٥,٨٣١ | - | شركة الدلتا للتأمين |
| ١,٨٨٧,٣٢٥ | ١,٣٧٧,١١٦ | أرصدة مدينة متنوعة |
| ١٢٦,٠٣٥,٥٠١ | ١٤٣,١٩٧,٧٢١ | الإجمالي |
| (٥٣,٨٧٤,٣٧٥) | (٥٣,٩٤٨,٥٥٥) | مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٥) |
| ٧٢,١٦١,١٢٦ | ٨٩,٢٤٩,١٦٧ | الصافي |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥- خسائر الاضمحلال

| الرصيد في آخر الفترة | المكون / (المرتد) خلال الفترة | الرصيد في أول الفترة | |
|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٣,٤٧٢ | (١١,٢٥١) | ١٤,٧٢٣ | خسائر اضمحلال الأوعية الادخارية بالبنوك |
| ٣,١٥٦,٩٨١ | (١٨٩,٨٩٠) | ٣,٣٤٦,٨٧١ | خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٧٥٨,١٠٣ | ٦٢٧,٦٥٧ | ١٣٠,٤٤٦ | خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة - انون خزانة |
| ٥٣,٩٤٨,٥٥٥ | ٧٤,١٨٠ | ٥٣,٨٧٤,٣٧٥ | خسائر اضمحلال الأصول الأخرى |
| ٥٧,٨٦٧,١١١ | ٥٠٠,٦٩٦ | ٥٧ ٣٦٦ ٤١٥ | |

١٦- أصول ثابتة

| الإجمالي | حاسب الى | أثاثات ومعدات مكتبية | وسائل نقل | التكلفة |
|------------|-----------|-------------------------|--------------|--------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٣,٦٩٦,٥٤١ | ٦,٦٢٥,٨٩٧ | ٤,٤٨٨,٦٤٤ | ٢,٥٨٢,٠٠٠ | في ١ يوليو ٢٠٢٢ |
| ١٣٧,٥٥٢ | ١٠٤,٠٣٨ | ٣٣,٥١٤ | - | الإضافات خلال الفترة |
| ١٣,٨٣٤,٠٩٣ | ٦,٧٢٩,٩٣٥ | ٤,٥٢٢,١٥٨ | ٢,٥٨٢,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٩,٥٢٣,٥٢١ | ٥,١٠٧,٩٧٦ | ٣,١٣٩,٠٢٩ | ١,٢٧٦,٥١٦ | مجمع الإهلاك |
| ٦٢١,٢١٦ | ٢٢٩,١٨٦ | ١٤٩,٣٣٠ | ٢٤٢,٧٠٠ | في ١ يوليو ٢٠٢٢ |
| ١٠,١٤٤,٧٣٧ | ٥,٣٣٧,١٦٢ | ٣,٢٨٨,٣٥٩ | ١,٥١٩,٢١٦ | إهلاك الفترة |
| ٣,٦٨٩,٣٥٦ | ١,٣٩٢,٧٧٣ | ١,٢٣٣,٧٩٩ | ١,٠٦٩,٧٨٤ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٤,١٧٣,٠٢٠ | ١,٥١٧,٩٢١ | ١,٣٤٩,٦١٥ | ١,٣٠٥,٤٨٤ | الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| | | | | الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| وسائل نقل | أثاثات ومعدات مكتبية | حاسب الي | الإجمالي | |
|--------------|----------------------------|-----------|------------|------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢,٧٤٠,٠٠٠ | ٤,٠٣٣,٠٣٦ | ٦,٢٤٨,٩٣٧ | ١٣,٠٢١,٩٧٣ | التكلفة |
| ٣٩٢,٠٠٠ | ٤٥٥,٦٠٨ | ٣٧٦,٩٦٠ | ١,٢٢٤,٥٦٨ | في ١ يوليو ٢٠٢١ |
| (٥٥٠,٠٠٠) | - | - | (٥٥٠,٠٠٠) | الإضافات خلال العام |
| ٢,٥٨٢,٠٠٠ | ٤,٤٨٨,٦٤٤ | ٦,٦٢٥,٨٩٧ | ١٣,٦٩٦,٥٤١ | الاستبعادات خلال العام |
| | | | | 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 |

١٧- أصول غير ملموسة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|---------------|----------------|------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢,٨٩٦,٢٩٦ | ٢,٩٤٩,٠١٥ | التكلفة في ١ يوليو ٢٠٢٢ |
| ٥٢,٧١٩ | ١٣٠,٠٠٠ | الإضافات |
| ٢,٩٤٩,٠١٥ | ٣,٠٧٩,٠١٥ | الرصيد |
| ٢,١٩٠,٤٢٣ | ٢,٤١٨,٤٥٦ | مجمع الإهلاك في ١ يوليو ٢٠٢٢ |
| ٢٢٨,٠٣٣ | ١٠٤,٥٥٤ | إستهلاك الفترة |
| ٢,٤١٨,٤٥٦ | ٢,٥٢٣,٠١٠ | مجمع الإهلاك |
| ٥٣٠,٥٥٩ | ٥٥٦,٠٠٥ | الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨- حقوق حملة الوثائق

| الرصيد في أول العام | المكون (المستخدم) خلال الفترة | الرصيد في آخر الفترة | |
|---------------------|-------------------------------|----------------------|---|
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ١,٣٤٥,٧٢٧,٤٦٠ | ١٢٨,١٨٤,٩٢٩ | ١,٤٧٣,٩١٢,٣٨٩ | الاحتياطي الحسابي |
| ٨١,٢٧٢,٥٤٠ | ٢٦,٨١٥,٠٧١ | ١٠٨,٠٨٧,٦١١ | حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية |
| ١١,٢٢٤,٥٢٢ | ٧٠٧,٥٦١ | ١١,٩٣٢,٠٨٣ | مخصص المطالبات تحت التسديد |
| ١,٤٣٨,٢٢٤,٥٢٢ | ١٥٥,٧٠٧,٥٦١ | ١,٥٩٣,٩٣٢,٠٨٣ | المخصصات الفنية |

١٩- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|----------------|---------------|------------------------------------|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ٨,٠٢٠,٠٩٩ | ١,٥٧٤,٨٥٧ | شركات بالخارج |
| ٢٣,٤١٧,٤٧٣ | ٢٣,٤٠٩,٦٧٧ | المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين |
| ٣١,٤٣٧,٥٧٢ | ٢٤,٩٨٤,٥٣٤ | الاجمالي |

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | |
|----------------|---------------|----------------------------------|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ٥,٢٨٦,٣٣٨ | ٣,٧٧٤,٤٩١ | مصرفات وعمولات مستحقة |
| ١,٠٠٠,٣٣٤ | ٩١٤,٨٨٩ | الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٣,٩٠٦,٧٨٨ | ١,١٤٢,٥٤٤ | مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية |
| ١,١٩٩,٩٢٢ | ١,١٠٥,٤٧٢ | دفعات |
| ١,١٦٢,٠٧١ | ١,٣٢٨,٥١٨ | شيكات صادرة |
| ٢,٧١٠,٨٢٤ | ٣,١٢٥,٢٠٥ | مصلحة الضرائب - كسب عمل |
| ٣,٠٥٣,٧٣٥ | ٢٤,٨١٠,٨٣٣ | جاري المؤمن لهم الدائن |
| ٢,٨٤٣,٩٣٧ | ٢,٨٤٨,٥٥٠ | وكلاء ومنتجون |
| ١٧,٣٩٠,٥١٣ | ١١,٥٣٦,٦٥١ | ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة |
| ١٠,٢١٠,٠٠٠ | - | ضريبة أموال شركات |
| ٥,٣٩٣,٩٨١ | ٢,٠٨٢,٤٠٩ | دائنو توزيعات |
| ١,٧٥٣,٥٩٩ | ٨٠٥,٥١١ | ارصدة دائنة متنوعة |
| ٦٥٩,٦٨٠ | - | شركة الدلتا للتأمين |
| ١٢,٠٨٠,٠٤٦ | - | دائنو استثمارات عقارية تحت البيع |
| ٣,٧٦٧,٧٠٠ | ١١,٧١٠,٠٤٨ | دائنو استثمارات عقارية |
| ٧٢,٤١٩,٤٦٨ | ٦٥,١٨٥,١٢١ | الاجمالي |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١- مخصصات أخرى

| الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٢ | المكون خلال الفترة | المستخدم خلال الفترة | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|
| ٤,١٨٨,٨٤٩ | ٢,٠٤٠,٠٠٠ | - | ٦,٢٢٨,٨٤٩ |
| ١٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٠٠,٠٠٠ |
| ٢,٠٦٧,٤٦٣ | - | - | ٢,٠٦٧,٤٦٣ |
| ٦,٣٥٦,٣١٢ | ٢,٠٤٠,٠٠٠ | - | ٨,٣٩٦,٣١٢ |

٢٢- صافي الدخل من الاستثمارات

| استثمارات مخصصة الستة اشهر المنتهية في | | استثمارات غير مخصصة الستة اشهر المنتهية في | |
|---|----------------|---|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ١١٧,٨١٤ | ٧٩,٢١٩ | ٨٥٢,٥٩٢ | ٤٦١,٩٠٥ |
| - | ١٤,٩٠٦,٢٣٨ | ٤,٧١٤,٢٠٠ | ٩,١٧٩,٦٩٢ |
| ١١٧,٨١٤ | ١٤,٩٨٥,٤٥٧ | ٥,٥٦٦,٧٩٢ | ٩,٦٤١,٥٩٧ |
| ٤,٨٩٦,٥٤٤ | ١٥,٢٧٧,٨٧٤ | - | - |
| ٩٣,٧١٨,٣٩٠ | ٩٧,٥١١,١٠٧ | ٦,٤٥٦,٦٧٨ | ٧,١٨٢,٠٢٤ |
| ٩٨,٦١٤,٩٣٤ | ١١٢,٧٨٨,٩٨١ | ٦,٤٥٦,٦٧٨ | ٧,١٨٢,٠٢٤ |
| ١٢٢,١٥٣ | ١٠٤,٤٣٩ | - | - |
| ٩٨,٨٥٤,٩٠١ | ١٢٧,٨٧٨,٨٧٧ | ١٢,٠٢٣,٤٧٠ | ١٦,٨٢٣,٦٢١ |
| - | - | - | ٩,٣٤١,٢٦٤ |
| (١٩٣,٢٤٥) | (٣٤٧,٦٥٥) | - | - |
| ٩٨,٦٦١,٦٥٦ | ١٢٧,٥٣١,٢٢٢ | ١٢,٠٢٣,٤٧٠ | ٢٦,١٦٤,٨٨٥ |
| (٥٢٩,٣٩٩) | (٦٦٢,٣٨٢) | (١٤٥,٣٨٥) | (١٢٠,٦٩٧) |
| (٤,٨٩٦,٥٤٤) | (١٥,٢٧٧,٨٧٤) | - | - |
| ٩٣,٢٣٥,٧١٣ | ١١١,٥٩٠,٩٦٦ | ١١,٨٧٨,٠٨٥ | ٢٦,٠٤٤,١٨٨ |

الاستثمارات المالية

فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
عوائد اذون الخزانة

فروق تقييم الاصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من
خلال الارياح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدات
استثمار

صافي عوائد الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

صافي ارياح وعوائد الاوراق المالية

صافي فوائد وعمولات القروض

صافي الدخل من الاستثمارات المالية

صافي ارياح استثمارات العقارية

فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين

صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير
المباشرة

مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠٪

يستبعد (العائد) على الاستثمارات المالية المرتبطة

بوححدات استثمارية

صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- إيرادات التشغيل الأخرى

| غير مخصصة | | مخصصة | | |
|------------------------|----------------|------------------------|----------------|-----------------------------|
| السنة اشهر المنتهية في | | السنة اشهر المنتهية في | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| - | - | ٤٤٥,٨٨١ | ٤٦٦,١٢١ | رسوم إصدار |
| - | - | ٢٢٧,٨٨٠ | ٦١٤,٢٣٨ | إيرادات متنوعة |
| ٤٣,٦٠٨ | ٩,٠٠٠,١٥٣ | - | - | فروق ترجمة العملات الأجنبية |
| ٤٣,٦٠٨ | ٩,٠٠٠,١٥٣ | ٦٧٣,٧٦١ | ١,٠٨٠,٣٥٩ | |

٢٤- مصروفات التشغيل الأخرى

| السنة اشهر المنتهية في | | |
|------------------------|----------------|-------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| - | ١,٤٤٠,٢١٩ | تدريب |
| - | ١,٤٤٠,٢١٩ | |

٢٥- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

| السنة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٨٠,١٨٩,٠١٢ | ١٤٢,٥٨١,٦٥٣ | صافي أرباح الفترة |
| (٥,٨١٦,٠٦٦) | (١٢,٨٣٢,٣٤٩) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح) |
| (٨,٠١٨,٩٠٢) | (١٤,٢٥٨,١٦٥) | حصة العاملين في الأرباح (المقترح) |
| ٦٦,٣٥٤,٠٤٤ | ١١٥,٤٩١,١٣٩ | صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ١,٣٣ | ٢,٣١ | نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

| الستة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | الأقساط المباشرة |
| ٢٢٠,٣٠٣,١٨٧ | ٣٢٤,٠٦٦,١٨٤ | إجمالي الأقساط |
| ٢٢٠,٣٠٣,١٨٧ | ٣٢٤,٠٦٦,١٨٤ | |
| (٢٤,٥٧٤,٠٣٢) | (٢٥,٦٣٠,٤٦٦) | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| (١٤,٢٦٧,١٣٦) | (١٦,٧٩٤,٩١١) | يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية |
| ١٨١,٤٦٢,٠١٩ | ٢٨١,٦٤٠,٨٠٧ | صافي الأقساط |

٢٧- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

| الستة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | تعويضات عن عمليات مباشرة |
| ٩٥,٧٥٩,٦٣٧ | ١١٠,٩٧٨,٢٣٩ | إجمالي التعويضات |
| ٩٥,٧٥٩,٦٣٧ | ١١٠,٩٧٨,٢٣٩ | |
| (١٦,٤٦١,٨٦٥) | (١٩,١٥٨,٦٠٧) | تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| (١,٩٤٤,٤٤٥) | (٥,٢٥٧,٧١٦) | يستبعد المطالبات لوثائق مرتبطة بوحدة استثمار |
| ٧٧,٣٥٣,٣٢٧ | ٨٦,٥٦١,٩١٦ | صافي التعويضات |

شركة الدلتا لتأمينات الحياه (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨- تكاليف الإنتاج

| الستة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | الدمغة النسبية |
| ٢,٨٦٠,٢٠٣ | ٤,٢٠٩,٠٠٤ | مرتبات ومكافآت ومافى حكمها |
| ٨,٧٩٦,١٦٨ | ٧,٤٣٧,٩٦٩ | هدايا ودعاية وإعلان |
| ٣٣٥,١٩٩ | ٢٥٥,٨٨٤ | خصم مسموح به |
| ٧,٨١٠ | ٢٣١ | مصروفات متنوعة |
| ٣,٣٣٦,٥٠٠ | ٣,٧٠٥,٤٢٨ | |
| ١٥,٣٣٥,٨٨٠ | ١٥,٦٠٨,٥١٦ | |
| | | يضاف : |
| ٥٢٨,٨٤٤ | ٦٢٣,٢٢٣ | ٥٠% مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية |
| ١٥,٨٦٤,٧٢٤ | ١٦,٢٣١,٧٣٩ | |

٢٩- المصروفات العمومية والإدارية

| الستة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | أجور ومرتبات وما فى حكمها |
| ٨,٢٥٠,٨٢٠ | ٩,٧٧٨,٣٥٠ | المصروفات العمومية والإدارية |
| ٤,٩٨٨,٣٢٨ | ٦,٢٢٦,٧٣٧ | |
| ١٣,٢٣٩,١٤٨ | ١٥,٠٠٥,٠٨٧ | |
| | | يخصم : |
| (٥٢٨,٨٤٤) | (٦٢٣,٢٢٣) | ٥٠% مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية |
| (٣٤٥,٤٧٠) | (٤١٥,٠٠٠) | مصروفات الاستثمار |
| ١٢,٣٦٤,٨٣٤ | ١٤,٩٦٦,٨٦٤ | |

٣٠- حقوق المساهمين

١/٣٠- 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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- بالكامل خصما 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.
- بتاريخ 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 ٢٠١٨/٠٦/٣٠ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٢٩ وجاري التأشير في السجل التجاري.
 - بتاريخ 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 و الاحتياطي الخاص بفروق ترجمة العملات الاحتمية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٩ وتم التأشير في السجل التجاري.
 - بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٢٩ 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 ٢٠٢١/٠١/٠٣.
 - بتاريخ 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 ٢٠٢٢/٠١/١٩.
 - بتاريخ 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.

٢/٣٠ - الاحتياطات

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------------|-------------------|-----------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٤,٦٢٣,٤٥٦ | ٢٠,٤٧٧,٠١٥ | إحتياطي قانوني |
| ٢٧,٠٣٤ | ٢٧,٠٣٤ | إحتياطي راسمالي |
| <u>١٤,٦٥٠,٤٩٠</u> | <u>٢٠,٥٠٤,٠٤٩</u> | |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠-٣ احتياطي مخاطر تطبيق معيار (٤٧)

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

٣١- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادي حيث يتضمن بند دائنون وارصدة دائنة اخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٥٩,٦٨٠ جنية مصرى مقابل رصيد مدين قدره ٨٥٥,٨٣١ جنية مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ يمثل 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 إيجاريه بمبلغ ٩٨٣ ٥٣٢ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. كما يتضمن بند مدينون وارصدة مدينة اخرى معاملات مع الادارة عليا بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٢- إرتباطات رأسمالية

بلغ رصيد عقود الارتباطات الرأسمالية للشركة المتعاقد عليها فيما يتعلق بمشاريعها غير المنصوص عليها في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ لا شى مقابل مبلغ لا شى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣٣- الموقف الضريبي للشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٢٠١٠/١٢/٩

أولاً : ضريبة الأشخاص الإعتبارية :

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

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ و اخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و تم إحالة الخلاف الي اللجنة الداخلية و قامت 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 فى 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 فى المواعيد القانونية ولم يتم فحص دفاتر الشركة عام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

شركة الدلتا لتأمينات الحياه (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٤- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

| اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | | اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | |
|---|-----------|--|-----------|--|
| التزامات | اصول | التزامات | اصول | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٣٧٢,٢١١ | - | ٤٦٤,٢١٦ | - | الأصول الثابتة |
| - | - | ٢,٠٢٥,٠٣٤ | - | فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل |
| ٩٠٧,٠٦٧ | - | ٩٠٧,٠٦٧ | - | فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ١,٢٧٩,٢٧٨ | - | ٣,٣٩٦,٣١٧ | - | اجمالي الاصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة |
| ١,٢٧٩,٢٧٨ | - | ٣,٣٩٦,٣١٧ | - | صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام |

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

| التزامات ضريبية مؤجلة | | |
|-----------------------|----------------|-------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢٩٨,١٠٠ | ١,٢٧٩,٢٧٨ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٧٤,١١١ | ٢,١١٧,٠٣٩ | المحمل على قائمة الدخل |
| ٩٠٧,٠٦٧ | - | المحمل على قائمة الدخل الشامل |
| ١,٢٧٩,٢٧٨ | ٣,٣٩٦,٣١٧ | الرصيد في نهاية الفترة |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥- 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 والاعوية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في 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 المشابهه أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظه في السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) او غير مباشرة (اي مشتقة من الأسعار)

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

٣٦- 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 من أي منهم عن ٥٩ سنة عند بدء التغطية التأمينية كما تمتد التغطية لتشمل العاملين الجدد الذين يلتحقون بالعمل أثناء سريان هذا التأمين ، ويتم احتساب القسط السنوي المستحق على كل عامل لتغطية المزايا المضمونة بموجب هذه الوثيقة بواقع ١٥٪ من مجموع راتبه الأساسي حيث تتحمل الشركة نسبة ٩٪ ويتحمل العامل النسبة المتبقية وقدرها ٦٪ تخصم من راتبه شهريا .