

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المختصرة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المختصرة
٣	قائمة الدخل المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥	قائمة الإيرادات والمصروفات المختصرة
٦	قائمة التغير في حقوق المساهمين المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
٢٧-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

تقرير فحص محدود للقوائم 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 مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، وتنجصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

مراقب الحسابات

د. وفاء عبد المجيد رمزي

د. Crowe د. عبد العزيز حجازي وشركاه



القاهرة في: ... مايو ٢٠٢٥

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

رقم	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول:			
٤	النقدية لدى البنوك	١٥ ٣٥٠ ٠٦٨	١٦ ٠٦٩ ٢٣٦
الاستثمارات:			
٥	الأوعية الإذخارية بالبنوك	٨٧ ٠٥٧ ٧٠١	٨٤ ٣٤٧ ٢٣٠
٦	إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهكلة	٦١٧ ٣٩٠ ٠٦٨	٦٥١ ١٤٣ ٠٥١
٧	أذون الخزانة - بالتكلفة المستهكلة	٢ ٣٨٢ ٢٢٢ ١٦٣	٢ ٢٣١ ٨٩٩ ٣٧٥
٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧ ٨٥٦ ٤٠٠	٧ ٤٨٢ ٥٩٥
٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٠ ٧١٠ ٩٨٤	—
١٠	محافظ مالية مرتبطة بوحيدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٢٨ ٣٣٦ ٥٦٨	٢١١ ٥٤٥ ٤٨٤
١١	القروض	٤ ٧٨٧ ٣٩٤	٥ ٤٤٤ ٣٧٦
١٢	الاستثمارات العقارية	٩ ٩٩٤ ٧١٥	١٠ ٠٤٢ ٠٣٣
	إجمالي الاستثمارات	٣ ٣٧٨ ٣٦٦ ٠٩٣	٣ ٢٠١ ٩٠٤ ١٤٤
١٣	أصول عقود التأمين	—	٦٠ ٤٩٢ ٠٥٦
١٤	أصول عقود إعادة التأمين	٥٠٦ ١٧٠ ٦٢٤	٤١٣ ٥٢٥ ٣٦٨
١٥	الأصول الأخرى	١٩٣ ٦٧٥ ٩٨٣	٢٢٠ ٠٤٧ ٤٧١
١٧	أصول ثابتة (بالصافي)	٢ ٧٤٩ ٨٣٥	٢ ٩٧٨ ١٦٧
١٨	أصول غير ملموسة (بالصافي)	١ ٨٦٢ ١٣٣	١ ٣٤٩ ٥١٥
	إجمالي الأصول	٤ ٠٩٨ ١٧٤ ٧٣٦	٣ ٩١٦ ٣٦٥ ٩٥٧
الالتزامات وحقوق المساهمين:			
١٣	الالتزامات عقود التأمين	٢ ٢٧٥ ٧٤٧ ٠٧٤	٢ ٤٠١ ٢٥٤ ٠٤٣
١٤	الالتزامات عقود إعادة التأمين	٦٣ ٥٥٩ ٨٩٩	٦٥ ٠٩ ٢٤٧
١٩	حقوق حملة الوثائق مرتبطة بوحيدات استثمار	٢٢٨ ٣٣٦ ٥٦٧	٢١١ ٥٤٥ ٤٨٣
٢٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١٦٩ ٨١٨ ١٠١	١٧٨ ٥٨٢ ٧٠٥
٢١	مخصصات أخرى	٦ ٩٨٥ ٣٤١	٧ ٨٧٤ ٢٠٥
٢٢	الالتزامات ضريبية مؤجلة	١٢ ٨٨١ ٤٤٠	١٢ ٥٩٨ ٣٤٠
	إجمالي الالتزامات	٢ ٧٥٧ ٣٢٨ ٤٢٢	٢ ٨١٨ ٣٦٤ ٠٢٣
حقوق المساهمين:			
١/٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢/٢٣	الإحتياطيات	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤
٣/٢٣	إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	١٤ ٤١٧ ٣٥٣
	إحتياطي للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢ ٨٥٦ ٤٠٠	٢ ٨٨٢ ٥٩٥
	إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٣ ١٢٤ ٣٤٣
	إحتياطي خاص لفروق تقدير المخصصات والإحتياطيات الفنية	١٤٢ ٦٢٩ ٠٦٦	١١ ٦٧٩ ٥٤٥
	أرباح مرحلة	٤٨٨ ٢٤٣ ٢٩٣	١٧٥ ٦٧٣ ٦٦٢
	صافي أرباح الفترة	٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	٤٤٣ ٥١٩ ١٥٢
	إجمالي حقوق المساهمين	١ ٣٤٠ ٨٤٦ ٣١٤	١ ٠٩٨ ٠٠١ ٩٣٤
	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٤ ٠٩٨ ١٧٤ ٧٣٦	٣ ٩١٦ ٣٦٥ ٩٥٧



- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود 'مرفق'.

رئيس مجلس الإدارة

مسعد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزريق

المدير المالي

محمد محمود يوسف

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(٢٦٤ ١٠٣ ٩٢٧)	٢٥٨ ٥٩٧ ٣٨٢	فائض (عجز) النشاط التأميني
٤٠ ٥٨٦ ١٦٣	٢٠ ٨٨٩ ٩٠٣ ٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار
٢٢٤ ٠٨٠	٢٠٠ ٨٠٠ ١٦	رد خسائر الأئتمانية المتوقعة
--	٩ ٠٢٠ ٢١	مخصصات انتفى الغرض منها
٢١ ٤٤٨ ٨٩٥	١ ٣٤١ ٤٧٨ ٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
(٢٠١ ٨٤٤ ٧٨٩)	٢٨١ ٠٣٨ ٥٨٣	إجمالي الإيرادات
المصروفات		
(٨ ١٦٠ ٣٩٨)	(٥ ٥٩٥ ٧٣٨)	مصروفات غير موزعة
(٨ ١٦٠ ٣٩٨)	(٥ ٥٩٥ ٧٣٨)	إجمالي المصروفات
(٢١٠ ٠٠٥ ١٨٧)	٢٧٥ ٤٤٢ ٨٤٥	صافي ارباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(١٨ ٢٤٨ ٦٦٩)	(٣٢ ٦٨٩ ١٧٠)	ضريبة دخل
(٤ ٨٣٤ ٣١٩)	(٢٨٣ ١٠٠)	الضريبة المؤجلة
(٢٣٣ ٠٨٨ ١٧٥)	٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	صافي ربح (خسائر) الفترة بعد خصم الضريبة
(٢,٣٣)	٢,٤٢ ٢٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح (خسائر) الفترة

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(٢٣٣ ٠٨٨ ١٧٥)	٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	صافي الربح بعد ضريبة الدخل
		عناصر الدخل الشامل الأخرى :
١٣٠ ٦٩٧	٣٧٣ ٨٠٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٠ ٦٩٧	٣٧٣ ٨٠٥	إجمالي عناصر الدخل الشامل الآخر عن الفترة / العام بعد خصم الضريبة
(٢٣٢ ٩٥٧ ٤٧٨)	٢٤٢ ٨٤٤ ٣٨٠	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة / العام

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المختصرة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥		الإيرادات
٧٥٤ ٢١٠ ٠٢٢	٦٦٢ ٥٤٢ ٨٩٥	٢٧	إيرادات عقود التأمين
(٢ ٢٤٧ ٤١٠ ٩٩٥)	(١٩٨ ٩٦٩ ٨٦٧)	٢٨	مصروفات عقود التأمين
(١ ٤٩٣ ٢٠٠ ٩٧٣)	٤٦٣ ٥٧٣ ٠٢٨		نتائج أعمال عقود التأمين
٥٩ ٦٥٤ ٦٧٧	٩ ١٥٨ ٥٥٠	٢٩	نتائج عقود إعادة التأمين
(٤٠٤ ٧٧٩ ١٩٧)	(٤٤ ١٧٩ ٧٧٥)	٣٠	مستردات عقود إعادة التأمين
(٣٤٥ ١٢٤ ٥٢٠)	(٣٥ ٠٢١ ٢٢٥)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
(١ ٨٣٨ ٣٢٥ ٤٩٣)	٤٢٨ ٥٥١ ٨٠٣		صافي نتائج أعمال عقود التأمين و إعادة التأمين
١ ١٣٦ ٣٥٦ ١٩٦	(٣٩٦ ٨٧٩ ٩٦٩)		إيرادات التمويل - عقود التأمين (مصروفات)
٢٩٩ ٤٤١ ٩٩٤	٦٥ ٠٩٦ ٨٢٢		(مصروفات) إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين
(٤٠٢ ٥٢٧ ٣٠٣)	٩٦ ٧٦٨ ٦٥٦		صافي نتائج أعمال عقود التأمين و إعادة التأمين
١٣٧ ٣٧٨ ١٣٤	١٥٦ ٨٢٣ ٦٠٩	٢٤	صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة
٤٠٩ ٣٥٣	٧٩٢ ٩٤٢	٢٥	إيرادات أخرى
٦٣٥ ٨٨٩	٤ ٢١٢ ١٧٥	١٦	رد (خسائر) الإضمحلال
(٢٦٤ ١٠٣ ٩٢٧)	٢٥٨ ٥٩٧ ٣٨٢		فائض (عجز) النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المرحلة	احتياطي خاص لتغير المخصصات والاحتياطيات الفنية	احتياطي فروع ترجمة العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	الاحتياطيات	رأس المال المصدر والمنفوع
٨٠٦ ٤٠٦ ٩٢٨	٢٥٩ ٠٦٤ ٥٢٨	١٩٧ ٨٢٥ ٩١٧	--	٣ ١٢٤ ٣٤٣	١ ٢٧١ ٤٣٩	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	٣٠ ٧٠٣ ٣٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التعديل
--	(٢٥٩ ٠٦٤ ٥٢٨)	١٥٩ ٠٦٤ ٥٢٨	--	--	--	--	--	الحصول الى الأرباح المرحلة
٥٠٢ ٩٨٦ ٣٨٥	--	٥٠٢ ٩٨٦ ٣٨٥	--	--	--	--	--	تأثير تطبيق معيار (٥٠) على أرصدة أول الدة
--	--	(١٤٠ ٨٧٢ ٣٧٦)	١٤٠ ٨٧٢ ٣٧٦	--	--	--	--	تكوين احتياطي فروع تغير المخصصات والاحتياطيات الفنية
١٣٠ ٩ ٣٩٣ ٣١٣	--	٨١٩ ٠٠٤ ٤٥٤	١٤٠ ٨٧٢ ٣٧٦	٣ ١٢٤ ٣٤٣	١ ٢٧١ ٤٣٩	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	٣٠ ٧٠٣ ٣٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصول الى الأرباح المرحلة
--	--	(٦٤ ٥٠٢ ٥٧٣)	٦٤ ٥٠٢ ٥٧٣	--	--	--	--	تكوين احتياطي فروع تغير المخصصات والاحتياطيات الفنية
١٣٠ ٦٩٧	--	--	--	--	١٣٠ ٦٩٧	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
(٢٣٣ ٠٨٨ ١٧٥)	(٢٣٣ ٠٨٨ ١٧٥)	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة
١٠٧٦ ٤٣٥ ٨٢٥	(٢٣٣ ٠٨٨ ١٧٥)	٧٥٤ ٥٠١ ٨٨١	٢٠٥ ٣٧٤ ٩٤٩	٣ ١٢٤ ٣٤٣	١ ٤٠٢ ١٣٦	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	٣٠ ٧٠٣ ٣٤٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١ ٠٩٨ ٠٠١ ٩٢٤	٤٤٣ ٥١٩ ١٥٢	١٧٥ ٦٧٣ ٦٦٢	١١ ٦٧٩ ٥٤٥	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٢ ٤٨٢ ٥٩٥	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
--	(٤٤٣ ٥١٩ ١٥٢)	٤٤٣ ٥١٩ ١٥٢	--	--	--	--	--	الحصول الى الأرباح المرحلة
--	--	(١٣٠ ٩٤٩ ٥٢١)	١٣٠ ٩٤٩ ٥٢١	--	--	--	--	تكوين احتياطي فروع تغير المخصصات والاحتياطيات الفنية
٣٧٣ ٨٠٥	--	--	--	--	٣٧٣ ٨٠٥	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة
١٣٤٠ ٨٦٦ ٣١٤	٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	٤٨٨ ٤٤٣ ٤٩٣	١٤٢ ٦٢٩ ٠٦١	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٢ ٨٥٦ ٤٠٠	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

- الإيضاحات المرتبطة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود 'مرفق'.



شركة الدلتا للتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المخصصة

عن ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٠٢٤، مارس، ٣١	٢٠٢٥، مارس، ٣١	إيضاح رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
(٢١٠ .٠٠٥ ١٨٧)	٢٧٥ ٤٤٢ ٨٤٥	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٥٧٥ ٩٢٩	٤٦٤ ٦٧١	تعديلات لتسوية صافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
(٦ ٦٠٠ .٧٥)	(١١ ٤١٤ ٣٧٥)	الإعانات والاستهلاكات
١٣٠ ٦٩٧	—	فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بودعات الاستثمار
(١٦ ٨٢٢ ٦٤٩)	—	التغير في القيمة المدفوعة للاستثمارات المالية بالقيمة المدفوعة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٧٣ ١٧١)	(٤ ٤١٢ ٩٧٥)	(أرباح) بيع الاستثمارات المالية
٢ ٥٠٠ .٠٠٠	(٣٨ ٤٩٢)	(رد) الفوائد المتوقعة
١٣ ٢٠٢	—	(رد) المكون من المخصصات الأخرى
(٢٣١ .٠٨١ ٢٥٤)	٢٦٠ .٠٤١ ٦٧٤	مخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار
(٣ ٦٠٩ ٣٠٩)	(٥ ٣٧٦ ٧٠٩)	صافي الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغير في أصول والتزامات التشغيل
٧٩٨ ٩٩٩	٦٠ ٤٩٢ .٥٦	التغير في الأصول المالية المدفوعة بالقيمة المدفوعة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بودعات استثمار
(٤٢٩ ٩٨٨)	(٩٢ ٦٤٥ ٢٥٦)	التغير في أصول عقود التأمين
٥ ٤٤٦ ٥٥٥	٢٦ ٣٧١ .٨٤	التغير في أصول عقود إعادة التأمين
٤١٤ .٦٥ ٩٤١	(١٢٥ ٥٠٦ ٩٦٩)	التغير في التزامات عقود التأمين
١٢ ١٧٦ ٧٠١	٥٧ .٥٠ ٦٥٢	التغير في التزامات عقود إعادة التأمين
(٣ ٢٢٧ ٢٩٤)	(٨ ٧٦٤ ٦٠٤)	التغير في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
—	(٨٥٠ ٣٧٢)	المستخدم من المخصصات
(٧٠ ٧٠٧ ٤٢٧)	—	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٣ ٤٣٢ ٩٢٤	١٧٠ ٨١١ ٥٥٦	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
١٠ .٠٠٠	—	التغير في أغطية خطابات الضمان
٧٢٥ .٨٠ ٨٦٣	(٢٥٤ ٦٤٨ ٦٥٥)	التغير في أصول الخزائنة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
(٣١٧ ٤٦٦)	٦٥٦ ٩٨٢	التغير في القروض
٢٥٣ .٧٢ ٤٤٠	٣٤ .٠٠٣ ٥٤٧	مخصصات من استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة
(٧٠ ١٣٧ ١٩٢)	(٤٠ ٧١٠ ٩٨٤)	مدفوعات لشراء أصول مالية بالقيمة المدفوعة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣٠ ٦٩٧)	—	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة المدفوعة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١ .٠٠٠ .٠٠٠	—	مخصصات من بيع استثمارات عقارية
—	(٦٤٣ ٤٩٩)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٤٩ ٢٨٣)	(٥٨ ١٤٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٩٢٨ ٤٢٨ ٧٠٥	(٢٦١ ٤٠٠ ٧٤٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :
(١ ٩٧١ ٣٦٩)	—	توزيعات أرباح مدفوعة
(١ ٩٧١ ٣٦٩)	—	صافي التدفقات نقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٠ ٤٩ ٨٩٠ ٢٦٠	(٩٠ ٥٨٩ ١٩٣)	صافي التغير في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧٤٥ ٩٣٠ ٤٢٩	١٤٤ ٩٦٢ ١١٤	أرصدة النقدية وما في حكمها أول الفترة
١ ٧٩٥ ٨٢٠ ٦٩٩	٥٤ ٣٧٢ ٩٢١	أرصدة النقدية وما في حكمها آخر الفترة
٤١ ٢٩٨ ٩٥٦	١٥ ٣٥٠ .٦٨	أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة تتمثل في الآتي :
٦٣ ٨٢٨ .٠٠٠	٨٧ .٥٧٨ ٩٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١ ٦٩٣ ٩٩١ ٥٤٠	٢ ٣٨٤ ٧١٦ ٦٥٧	ودائع لدى البنوك
—	(٢ ٤٢٩ ٤٧٥ .٠٠)	أدوات الخزائنة - تكلفة مستهلكة
(٣ ٢٩٧ ٧١٧)	(٣ ٢٩٧ ٧١٧)	أدوات الخزائنة - تكلفة مستهلكة (أكثر من ثلاثة أشهر)
١ ٧٩٥ ٨٢٠ ٦٩٩	٥٤ ٣٧٢ ٩٢١	غطاءات خطابات الضمان
		صافي الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغير في أصول والتزامات التشغيل

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود "مرفق"



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 التأمين الموحد رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ ولائحته التنفيذية وتقوم الشركة وفقاً للقرار رقم ٦٣٤ بتاريخ ٢٠١٣/٨/١ الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص بمزاولة عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال 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.

السنة المالية للشركة

بناءً على قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٦ لسنة ٢٠٢٤ فقد تم تعديل موعد بداية ونهاية السنة المالية لتبدأ من الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ وقد قامت الشركة بناءً على قرار الهيئة بإعداد قوائم مالية انتقالية من ١ يوليو ٢٠٢٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم اعتماد القوائم المالية للشركة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٥.

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 التأمين الموحد رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين.

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٣٠) القوائم المالية الدورية.

تم عرض القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة بالجنيه المصرى والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة

إن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معقدة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية ويجب الاطلاع عليها جنباً إلى جنب بالقوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المستقلة السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة عن الفترة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فيما عدا قيام الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠).

وفيما يلي بيان التغيرات في السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها :

تم تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) عقود التأمين بداية من القوائم المالية عن عام ٢٠٢٥ وفقاً للمادة الثالثة من قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ مع مراعاة قيام إدارة الشركة بإعادة عرض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٤ مع تطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار.

ويمكن تلخيص طبيعة تلك التغيرات في السياسات المحاسبية في الآتي:

(أ) التغيرات في التصنيف والقياس

يحدد معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود التأمين التي تحتفظ بها الشركة وطريقة قياسها.

وتمثل المبادئ الرئيسية للمعيار المصرى رقم (٥٠) في الآتي :

- تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها الشركة مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين.

- فصل المشتقات الضمنية ضمن العقود أو مكونات الاستثمار المتميزة أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين.

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

- الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وفقاً لما يلي :
- القيمة الحالية المعدلة حسب مخاطر التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات.
- يضاف مبلغ يمثل الربح غير المكتسب من مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).
- الاعتراف بالربح من مجموعة عقود التأمين خلال كل فترة تقدم فيها الشركة خدمات عقود التأمين ، حيث يتم إعفاء الشركة من المخاطر ، وإذا كانت العقود محملة بخسائر خلال فترة التغطية التأمينية المتبقية ، تعترف الشركة بتلك الخسائر على الفور.
- الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حياة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة ، يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حياة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود ذات الصلة
- بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) فإن عقود التأمين الصادرة المتعلقة بالشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نموذج القياس العام. حيث يتم الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين وفقاً لما يلي :
- التدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات الناشئة عن العقود والتي تشمل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية وذلك بعدم تضمين تلك المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات المخاطر غير المالية.
- هامش الخدمة التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق لمجموعة عقود التأمين وفقاً لنموذج القياس العام من خلال قيام الشركة بإثبات القيمة الدفترية لأي من مجموعات عقود التأمين في نهاية كل فترة مالية وفقاً للتالي :
- المطالبات مقابل التغطية المتبقية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة بعد تطبيق معدل الخصم عليها مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.
- المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات المتوقع سدادها بعد أكثر من سنة.

(ب) تعديل عقود التأمين

تقوم الشركة بالتعديل على عقود التأمين من خلال معالجة التغيرات المتوقعة على التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة لتغيرات في التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التأمين.

(ج) إلغاء الاعتراف بعقود التأمين

- تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين في الحالات التالية :
- انتهاء العقد (انقضاء الالتزام المحدد في عقد التأمين أو الوفاء به أو إلغائه).
 - في حالة تعديل عقد التأمين ولم يستوف هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار ، فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

(د) عقود التأمين المتوقع خسارتها

تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التأمين هلى أنها عقود متوقع خسارتها إذا كان العقد من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بمتطلبات العقد أو مجموعة العقود مع التدفقات النقدية المتحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود، وعلى أن تقوم الشركة بالافصاح عن مكون الخسارة في حال كانت قيمة هامش الخدمة التعاقدية تساوي صفر.

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

(هـ) مستوى التجميع

- يتطلب معيار (٥٠) من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلبات المعيار .
- يتم تفصيل محافظ عقود التأمين إلى مجموعات حسب سنة الاكتتاب بحيث تقوم بتجميع محافظ عقود التأمين ذات المخاطر المتشابهة والمدارة معاً.
- يتم تحديد مستوى التجميع بالنسبة للشركة عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبة إلى محافظ وتتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معاً.
- واعتمدت الشركة على طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي للانتقال إلى معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) بموجب طريقة توزيع الأقساط. وتنقسم المحافظ بشكل أكبر حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، تنقسم محافظ العقود خلال كل سنة من سنوات الإصدار إلى ثلاث مجموعات على النحو التالي :
- أي عقود مجففة عند الاعتراف المبني.
 - أي عقود، عند الاعتراف الأولي، لا تتطوي على احتمالية جوهرية بأن تصبح مجففة في وقت لاحق.
 - أي عقود متبقية في المحفظة.

(و) مستوى الربحية

- يتم تصنيف مجموعة العقود إلى المستويات التالية وذلك إستناداً إلى صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المستخدم في معالجة تلك العقود:
- العقود التي لا يوجد إحصائية أن تصبح متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي.
 - العقود المتوقع خسارتها.
 - أية عقود أخرى (إن وجدت).
- يتم تقييم ربحية مجموعة العقود من خلال نماذج التقييم الأكتواري والتي تأخذ في الاعتبار الأعمال التجارية القائمة والجديدة وتفترض الشركة أنه لا يوجد عقود محملة بخسارة في المحفظة عند الاعتراف الأولي ما لم تبين الوقائع والظروف غير ذلك وبالنسبة للعقود الغير محملة بخسائر تقدر الشركة عند الاعتراف الأولي أنه لا يوجد إمكانية كبيرة لأن تصبح عقود محملة بالخسائر في وقت لاحق من خلال تقييم احتمال حدوث تغيرات في الوقائع والظروف ذات الصلة وتنتظر الشركة في الوقائع والظروف لتحديد ماذا كانت مجموعة من العقود محملة بخسائر وفق لما يلي:
- معلومات التسعير .
 - المعلومات التاريخية.
 - نتائج عقود مماثلة اعترفت بها.
 - عوامل البيئة، مثل التغير في الخبرات بالسوق أو الأنظمة.

(ز) الاعتراف

- تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها في التواريخ التالية أيهم أقرب :
- بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
 - تاريخ إستحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في الشركة أو تاريخ إستلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ إستحقاق.
 - بالنسبة لمجموعة العقود المجففة، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن الشركة مجففة.
- تعترف الشركة بمجموعة عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في أي من التاريخين أيهما أقرب :
- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
 - التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بمجموعة عقود محملة بخسائر من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة تأمين ذو صلة بالعقد المبرم في إطار مجموعة عقود التأمين التي تم إبرامها في ذلك التاريخ أو قبله.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

(ح) التغيرات في العرض والافصاح

بالنسبة لطريقة العرض في قائمة المركز المالى تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة على التوالي وتعرضها كما يلى:

- عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تمثل الأصول
- عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تمثل الالتزامات
- عقود التأمين المحتفظ بها والتي تمثل أصول
- عقود التأمين المحتفظ بها والتي تمثل إلتزامات

(ط) الانتقال لتطبيق المعيار

في تاريخ الانتقال قامت إدارة الشركة بالآتى :

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) مطبق بشكل دائم.
- تحديد الأصول للتدفقات النقدية المرتبطة بحيازة عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) مطبق بشكل دائم.
- إلغاء الاعتراف بأى أرصدة حالية لن تكون موجودة لو تم تطبيق المعيار بشكل دائم.
- الاعتراف بأى فروق عند الانتقال للتطبيق ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية ضمن إحتياطي تطبيق معيار (٥٠).

وفيما يلى أثر تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠)

الأثر على
قائمة التغير في حقوق
الملكية

في ١ يناير ٢٠٢٤

١ ٢٦٨ ٨١٨ ٦٦٤

٢٧ ٦٦٨ ٤٩٥

--

(٥٣ ١٤٢ ٠٧٢)

(٧٤٠ ٣٥٨ ٧٠٢)

--

--

--

--

٥٠٢ ٩٨٦ ٣٨٥

البيان

القيمة الحالية للتعويضات التحويلية

معامل الخطر للتعويضات التحويلية

معامل القيمة الحالية IBNR

معامل الخطر IBNR

القيمة الحالية للتعويضات التحويلية المستردة

معامل الخطر للتعويضات التحويلية المستردة

المصاريف المؤجلة

عمولة إعادة التأمين الصادر

صافى تأثير الوثائق المحملة بخسائر

إجمالي أثار تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠)

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

بنوك محلية - حسابات جارية
غطاءات - خطابات ضمان
النقدية بالصندوق

(إيضاح ١٦)

صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة

صافي أنون الخزائن

- 12 -

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٧ ٤٨٢ ٥٩٥	٧ ٨٥٦ ٤٠٠	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي*
٧ ٤٨٢ ٥٩٥	٧ ٨٥٦ ٤٠٠	الإجمالي

* قامت الشركة بتأسيس صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي وتبلغ قيمة مساهمة الشركة ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري متمثلة في ٥٠ ٠٠٠ 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 ألف وثيقة طوال مدة الصندوق إلا بعد الرجوع الى الهيئة وذلك وفقا لحكم المادة (١٥١) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
--	٤٠ ٧١٠ ٩٨٤	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي
--	٤٠ ٧١٠ ٩٨٤	الإجمالي

١٠- محافظ مالية مرتبطة بوجعات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ مارس ٢٠٢٥				
الإجمالي	محفظه الدخل الثابت (٣)	المحفظة المتوازنة (٢)	محفظه الأسهم (١)	الإجمالي	محفظه الدخل الثابت (٣)	المحفظة المتوازنة (٢)	محفظه الأسهم (١)	
٥٨ ١٩٩ ٥١١	--	٤١ ٣٠٠ ٣٩٣	١٦ ٨٩٩ ١١٨	٦٧ ٠٥٥ ٧٢٤	--	٤٧ ٤٣٩ ٤٣٣	١٩ ٦١٦ ٢٩١	أسهم
١٢١ ١٨٩ ٦٧٧	٦٨ ١٧٢ ٩٨٢	٤٧ ٢٧٤ ٩١٩	٤ ٧٤١ ٧٧٦	٦٥ ٧٠١ ٦٩٢	٤١ ١٢٣ ٢١٤	٢٤ ٥٧٨ ٤٧٨	--	أنون خزائنة
٦ ٠٢٨ ٤٣٠	٣ ٧٦٥ ٠٠٨	١ ٧٧٩ ٤٩٥	٤٨٣ ٩٢٧	٣٠ ٣١٢ ٣٩٠	١٠ ٧٦٠ ٩٣٨	١٥ ٠٠٥ ٥٦٧	٤ ٥٤٥ ٨٨٥	نقدية
١٦ ٥٤٩ ٥٢٦	١٢ ٥٤٠ ١٧٤	٤ ٠٠٩ ٣٥٢	--	٥١ ٧٨٣ ٣٨٢	٣٦ ٧٤٢ ٦٩٢	١٥ ٠٤٠ ٦٩٠	--	سندات
١٢ ٣٩٠ ١٣٩	٧ ٢٥٢ ٣٠٩	٤ ٨٣٩ ١١٥	٢٩٨ ٧١٥	١٧ ١٦٦ ٣٢٩	١٠ ٩٧٠ ٥٦٢	٦ ١٨٦ ٣٦٢	٩ ٤٠٥	فوائد مستحقة
(٢ ٣٠٢ ١٨٨)	(١ ٤١٧ ٥٢٣)	(٨٥٠ ٨١١)	(٢٣ ٨٥٤)	(٣ ٠٩٥ ٥٥٤)	(٢ ٠٥٠ ٩٩٤)	(١ ٠٤٤ ٤٩٥)	(٦٥)	مصرفات مستحقة
(٥٠٩ ٦١١)	(١٥٧ ٢٦٢)	(٢٣٨ ٥٨٥)	(١١٣ ٧٦٤)	(٥٨٧ ٣٩٥)	(١٦٥ ٦٣٧)	(٣٥٥ ٢٤٤)	(٦٦ ٥١٤)	أتعاب إدارة محافظ
٢١١ ٥٤٥ ٤٨٤	٩٠ ١٥٥ ٦٨٨	٩٩ ١١٣ ٨٧٨	٢٢ ٢٧٥ ٩١٨	٢٢٨ ٣٣٦ ٥٦٨	٩٧ ٣٨٠ ٧٧٥	١٠٦ ٨٥٠ ٧٩١	٢٤ ١٠٥ ٠٠٢	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ - القروض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٥ ٤٤٤ ٤٤٠	٥ ٤٤٤ ٣٧٦	رصيد كما في بداية الفترة
٧٥٣ ٨٢٥	٤٧٨ ١٦٣	القروض الممنوحة خلال الفترة *
(٧٥٣ ٨٨٩)	(١ ١٣٥ ١٤٥)	تسديدات خلال الفترة
٥ ٤٤٤ ٣٧٦	٤ ٧٨٧ ٣٩٤	الرصيد كما في نهاية العام

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

١٢ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٥ ٨٣٠ ١٠٨	١٠ ٥١٥ ٢١٨	الرصيد في اول الفترة
(٥ ٣١٤ ٨٩٠)	--	استبعادات خلال الفترة
١٠ ٥١٥ ٢١٨	١٠ ٥١٥ ٢١٨	إجمالي عقارات مبانى
٥٦٩ ٨٨٤	٤٧٣ ١٨٥	مجمع اهلاك اول الفترة
١٤٢ ٤٧١	٤٧ ٣١٨	اهلاك الفترة
(٢٣٩ ١٧٠)	--	اهلاك الاستبعادات
٤٧٣ ١٨٥	٥٢٠ ٥٠٣	مجمع اهلاك اخر الفترة
١٠ ٠٤٢ ٠٣٣	٩ ٩٩٤ ٧١٥	صافي الاستثمارات العقارية

شركة العتلا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن التلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٢- أصول/ التزامات عقود التأمين

٢١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		عقود غير محملة بخسائر
	محل المخاطر	أفضل تقدير للالتزام	عقود محملة بخسائر		
٢ ٤٠١ ٢٥٤ ٠٤٣	--	٢٩ ٣٥٠ ٩٢٥	١ ٦٨٢ ٥٧٦ ١٥٧	٦٨٩ ٣٢٦ ٩٦١	الالتزامات عقود التأمين أول المدة
(٦٠ ٤٩٢ ٠٥٦)	--	١٤ ٦٧٥ ٤٦٢	--	(٧٥ ١٦٧ ٥١٨)	أصول عقود التأمين أول المدة
٢ ٣٤٠ ٧٦١ ٩٨٧	--	٤٤ ٠٢٦ ٣٨٧	١ ٦٨٢ ٥٧٦ ١٥٧	٦١٤ ١٥٩ ٤٤٣	صافي الالتزامات (أصول) عقود التأمين أول المدة
(٦٦٢ ٥٤٢ ٨٩٥)	--	--	--	(٦٦٢ ٥٤٢ ٨٩٥)	إيرادات عقود التأمين
٧٤٧ ٧٩١ ٢٠٨	--	٣٧ ٨٧٤ ٣٩٨	٧٠٩ ٩١٦ ٨١٠	--	التعويضات المتكبدة والمصرفوات الأخرى المرتبطة بالعقود
٨ ٩٨٤ ٥٢٧	--	٨ ٩٨٤ ٥٢٧	--	--	التعويضات المتعلقة بالخدمة السابقة
--	--	--	--	--	التغيرات في التفتقات التقفية المستقلة المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة
(٥٦١ ٨١٨ ١٢٧)	--	--	(٥٦١ ٨١٨ ١٢٧)	--	تكوين (رد) خسائر العقود المقلدة بالأعباء
٤ ٠٦٢ ٢٥٩	--	--	--	٤ ٠٦٢ ٢٥٩	تكاليف الاستحواذ المستقلة
١٩٨ ٩٦٩ ٨٦٢	--	٤٦ ٨٥٨ ٩٢٥	١٤٨ ٠٤٨ ٦٨٣	٤ ٠٦٢ ٢٥٩	مصرفوات عقود التأمين
(٤٦٣ ٥٧٣ ٠٢٨)	--	٤٦ ٨٥٨ ٩٢٥	١٤٨ ٠٤٨ ٦٨٣	(٦٥٨ ٤٨٠ ٦٣٦)	نتائج أعمال التأمين
٣٩٦ ٨٧٩ ٩٦٩	--	(٨ ٦٨٤ ٥٨٢)	(٦٥١ ٢٣٧ ١٣٦)	١ ٠٥٦ ٨٠١ ٦٨٧	مصاريف (إيراد) التمويل من عقود التأمين
(٦٦ ٦٩٣ ٠٥٩)	--	٣٨ ١٧٤ ٣٤٣	(٥٠٣ ١٨٨ ٤٥٣)	٣٩٨ ٣٢١ ٠٥١	صافي المعزوف به في قائمة الدخل
١٢٢ ٦٠٤ ٨٠٠	--	--	--	١٢٢ ٦٠٤ ٨٠٠	التفتقات التقفية:
(١٠٤ ١٩٦ ١٠٠)	--	(١٠٤ ١٩٦ ١٠٠)	--	--	النفذ المستلم من العقود المتكبدة
(١٦ ٧٣٠ ٥٥٤)	--	--	--	(١٦ ٧٣٠ ٥٥٤)	التعويضات المدفوعة والمصرفوات الأخرى المرتبطة بالعقود
١ ٦٧٨ ١٤٦	--	(١٠٤ ١٩٦ ١٠٠)	--	١٠٥ ٨٧٤ ٢٤٦	المدفوع من تكاليف الاستحواذ
١ ٩٤٠ ٨٠٨ ١١٢	--	٣٢ ١٠٣ ٣٨٣	١ ١٦٥ ٧٨٦ ٧٩٥	٧٤٢ ٩١٧ ٩٣٤	إجمالي التفتقات التقفية
٣٢٤ ٩٣٨ ٩٦٢	--	٣١ ٧١٧ ٧٣٨	١٣ ٦٠٠ ٩٠٩	٢٨٩ ٦٢٠ ٣١٥	الالتزامات عقود التأمين آخر المدة
٢ ٢٧٥ ٧٤٧ ٠٧٤	--	٦٣ ٨٢١ ١٢١	١ ١٧٩ ٣٨٧ ٧٠٤	١ ٠٣٢ ٥٣٨ ٢٤٩	أصول عقود التأمين آخر المدة
					صافي للالتزامات (أصول) عقود التأمين آخر المدة

شركة التلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٢- تابع أصول/التزامات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإلتزامات مقابل العقود السارية		عقود غير محملة بخسائر
	معدل المخاطر	أفضل تقدير للإلتزام	عقود محملة بخسائر		
١ ٧٥٥ ٤٢٤ ٠٩٨	--	٣١ ٣٢٢ ٠٩٤	--	١ ٧٢٤ ٠٩٢ ٠٠٤	إلتزامات عقود التأمين أول المدة
(٤٢٩ ٩٧١ ٤١٥)	--	--	--	(٤٢٩ ٩٧١ ٤١٥)	أصول عقود التأمين أول المدة
١ ٣٢٥ ٤٥٢ ٦٨٣	--	٣١ ٣٢٢ ٠٩٤	--	١ ٢٩٤ ١٢٠ ٥٨٩	صافي إلتزامات (أصول) عقود التأمين أول المدة
(٢٩٣ ٨٥٦ ٧٣٢)	--	--	--	(٢٩٣ ٨٥٦ ٧٣٢)	إيرادات عقود التأمين
٣٤٢ ٩٧٩ ٢٧٥	--	١٤٧ ٩٦٣ ٣٢٠	١٩٥ ٠١٥ ٩٥٥	--	التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بالعقود
٤ ٣٧٣ ٦٧٤	--	٤ ٣٧٣ ٦٧٤	--	--	التعويضات المتعلقة بالخدمة السابقة
--	--	--	--	--	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة
١ ٦٧١ ١٨٠ ٨٩٤	--	--	١ ٦٧١ ١٨٠ ٨٩٤	--	تكوين (رد) خسائر العقود العقلة بالأعباء
٦ ٩٥٣ ٢٩٣	--	--	--	٦ ٩٥٣ ٢٩٣	تكاليف الاحتياز المستهلكة
٢ ٠٢٥ ٤٨٧ ١٣٦	--	١٥٢ ٣٢٦ ٩٩٤	١ ٨٦٦ ١٩٦ ٨٤٩	٦ ٩٥٣ ٢٩٣	مصروفات عقود التأمين
١ ٧٣١ ٦٣٠ ٤٠٤	--	١٥٢ ٣٢٦ ٩٩٤	١ ٨٦٦ ١٩٦ ٨٤٩	(٢٨٦ ٩٠٣ ٤٣٩)	نتائج أعمال التأمين
(٩٤٥ ٦٦٦ ٨٧٣)	--	(٨ ٦٨٤ ٥٨٢)	(١٨٣ ٦٢٠ ٦٩٢)	(٧٥٣ ٣٦١ ٥٩٩)	مصاريف (إيراد) التحويل من عقود التأمين
٧٨٥ ٩٦٣ ٥٣١	--	١٤٣ ٦٥٢ ٤١٢	١ ٦٨٢ ٥٧٦ ١٥٧	(١ ٠٤٠ ٢٦٥ ٠٣٨)	صافي المعترف به في قائمة الدخل
٦٢٠ ٨٥٢ ٣٥٨	--	--	--	٦٢٠ ٨٥٢ ٣٥٨	التدفقات النقدية:
(٣٢٩ ٢٤٩ ٣٢٢)	--	(٣٢٩ ٢٤٩ ٣٢٢)	--	--	النقد المستلم من العقود المكتبة
(٦٢ ٢٥٧ ٢٦٢)	--	--	--	(٦٢ ٢٥٧ ٢٦٢)	التعويضات المدفوعة والمصروفات الأخرى المرتبطة بالعقود
٢٢٩ ٣٤٥ ٧٧٤	--	(٣٢٩ ٢٤٩ ٣٢٢)	--	٥٥٨ ٥٩٥ ٠٩٦	المنفوع من تكاليف الاحتياز
٢ ٤٠١ ٢٥٤ ٠٤٣	--	٢٩ ٣٥٠ ٩٢٥	١ ٦٨٢ ٥٧٦ ١٥٧	٦٨٩ ٣٢٦ ٩٦١	إجمالي التدفقات النقدية
(٦٠ ٤٩٢ ٠٥٦)	--	١٤ ٦٧٥ ٤٦٢	--	(٧٥ ١٦٧ ٥١٨)	إلتزامات عقود التأمين آخر المدة
٢ ٣٤٠ ٧٦١ ٩٨٧	--	٤٤ ٠٢٦ ٣٨٧	١ ٦٨٢ ٥٧٦ ١٥٧	٦١٤ ١٥٩ ٤٤٣	أصول عقود التأمين آخر المدة
					صافي إلتزامات (أصول) عقود التأمين آخر المدة

شركة الفلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنبة المصري)

١٤ - أصول/التزامات إعادة عقود التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإلتزامات مقابل العقود السارية		عقود غير محملة بضائر
	معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عقود محملة بضائر	عقود غير محملة بضائر	
٦٥٠٩٢٤٧	--	(٥ ٦٢٢ ٧١٩)	(١ ٢٠٨ ١٥٥)	١٣ ٣٤٠ ١٢١	إلتزامات عقود إعادة التأمين أول المدة
(٤١٣ ٥٦٥ ٣٦٨)	--	(٨ ٤٣٤ ٠٧٨)	(٧٣ ٩٠٤ ٦٥٨)	(٣٣١ ١٨٦ ٦٣٢)	أصول عقود إعادة التأمين أول المدة
(٤٠٧ ٠١٦ ١٢١)	--	(١٤ ٠٥٦ ٧٩٧)	(٧٥ ١١٢ ٨١٣)	(٣١٧ ٨٤٦ ٥١١)	صافي الإلتزامات (أصول) عقود إعادة التأمين أول المدة
(٩ ١٥٨ ٥٥٠)	--	--	--	(٩ ١٥٨ ٥٥٠)	مصرفيات عقود إعادة التأمين
٧٥ ٩٠٥	--	٧٥ ٩٠٥	--	--	نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين
(٣٧ ٧٧٤ ٠٥٠)	--	(١٩ ٥٨٤ ٧٤٤)	(١٨ ١٨٩ ٣٠٦)	--	التعويضات المستحقة
--	--	--	--	--	الإعتراف المسبق بتكاليف الاحتواء الأخرى التي يتم إلغاؤها الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي
--	--	--	--	--	انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى
٢١ ٩٤٣ ٤٥١	--	٢١ ٩٤٣ ٤٥١	--	--	المحصول من الإلتزامات مقابل العقود السارية الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة
٥٩ ٩٣٤ ٤٦٩	--	--	٥٩ ٩٣٤ ٤٦٩	--	التغيرات في التدفقات النقدية المأخوذة المرتبطة بالتعويضات المستحقة
--	--	--	--	--	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستحقة
--	--	--	--	--	لأثر تغيير خطر عدم الأداء
٣٥ ٠٢١ ٢٢٥	--	٢ ٤٣٤ ٦١٢	٤١ ٧٤٥ ١٦٣	(٩ ١٥٨ ٥٥٠)	صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين
(٦٥ ٠٩٦ ٨٢٢)	--	--	(٢ ٩٥٧ ٦٤١)	(٦٢ ١٣٩ ١٨١)	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود إعادة التأمين
--	--	--	--	--	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٠ ٧٥٥ ٥٩٧)	--	٢ ٤٣٤ ٦١٢	٢٨ ٧٨٧ ٥٢٢	(٧١ ٢٩٧ ٧٣١)	صافي الموزع به في قائمة الدخل
(١٦ ٢٧٢ ٩٨٤)	--	--	--	(١٦ ٢٧٢ ٩٨٤)	التدفقات النقدية:
١٠ ٨٢٩ ٨٨١	--	١٠ ٨٢٩ ٨٨١	--	--	الإسقاط المدفوعة
(٧٥ ٩٠٥)	--	(٧٥ ٩٠٥)	--	--	التعويضات المستحقة من معيبي التأمين
(٥ ٥١٩ ٠٠٨)	--	١٠ ٧٥٣ ٩٧٦	--	--	المصرفيات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة
٦٣ ٥٥٩ ٨٩٩	--	(٧ ٩٢٦ ٦٧٥)	٧١ ٣٩٤ ٠١٢	(١٦ ٢٧٢ ٩٨٤)	إجمالي التدفقات النقدية
(٥٠٦ ١٧٠ ٦٢٤)	--	٧ ٠٥٨ ٤٦٦	(١١٥ ٧١٩ ٣٠٤)	(٧ ٩٠٧ ٤٣٨)	الإلتزامات عقود إعادة التأمين آخر المدة
(٤٤٢ ٦١٠ ٧٢٥)	--	(٨٦٨ ٢٠٩)	(٣٦ ٣٢٥ ٢٩٠)	(٣٩٧ ٥٠٩ ٧٨٨)	أصول عقود إعادة التأمين آخر المدة
--	--	--	--	(٤٠٥ ٤١٧ ٢٦٦)	صافي الإلتزامات (أصول) عقود إعادة التأمين آخر المدة

شركة الفنا للتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن التلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنبة المصري)

١٤ - تابع أصول/التزامات إعادة عقود التأمين

الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المستكدة		الإلتزامات مقابل العقود السارية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	محل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عقود محملة بخسائر	عقود غير محملة بخسائر	
١٨ ٤٣٧ ٦١٧	--	--	--	١٨ ٤٣٧ ٦١٧	إلتزامات عقود إعادة التأمين أول الدة
(٢٠٨ ١٩٨ ١٠٣)	--	(٢١ ٤٨٢ ٧١٤)	--	(١٨٦ ٧١٥ ٣٨٩)	أصول عقود إعادة التأمين أول الدة
(١٨٩ ٧٦٠ ٤٨٦)	--	(٢١ ٤٨٢ ٧١٤)	--	(١٦٨ ٢٧٧ ٧٧٢)	صافي الإلتزامات (أصول) عقود إعادة التأمين أول الدة
٤٢ ٥٩٨ ٢٠٠	--	--	--	٤٢ ٥٩٨ ٢٠٠	مصرفات عقود إعادة التأمين
٣٠٨ ١٣١	--	٣٠٨ ١٣١	--	--	تدفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين
(٥٥ ٤٨٨ ٩١٨)	--	(٦٣ ٠٨٦ ٠٠٠)	٧ ٥٩٧ ٠٨٢	--	التعويضات المستكدة
--	--	--	--	--	الإعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الأخرى التي يتم إلغاؤها الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي
--	--	--	--	--	الخصا في قيمة التدفقات النقدية الأخرى
--	--	--	--	--	الحصول من الإلتزامات مقابل العقود السارية الإلتزامات مقابل المطالبات المستكدة
--	--	--	--	--	التغيرات في التدفقات النقدية الماضية المرتبطة بالتعويضات المستكدة
--	--	--	--	--	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستكدة
(٨١ ٤٤٩ ٤٠٢)	--	--	(٨١ ٤٤٩ ٤٠٢)	--	أثر تغيير خطر عدم الأداء
--	--	--	--	--	صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين
(٩٤ ٠٣١ ٩٨٩)	--	(٦٢ ٧٧٧ ٨١٩)	(٧٣ ٨٥٢ ٣٢٠)	٤٢ ٥٩٨ ٢٠٠	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود إعادة التأمين
(١٢٧ ١٣٩ ٤٣٧)	--	--	(١ ٢٦٠ ٤٩٣)	(١٢٥ ٨٧٨ ٩٤٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
--	--	--	--	--	صافي المعترف به في قائمة الدخل
(٢٢١ ١٧١ ٤٢٦)	--	(٦٢ ٧٧٧ ٨١٩)	(٧٥ ١١٢ ٨١٣)	(٨٣ ٢٨٠ ٧٤٤)	التدفقات النقدية:
(٦٦ ٢٨٧ ٩٩٥)	--	--	--	(٦٦ ٢٨٧ ٩٩٥)	الإلتزامات المستكدة
٧٠ ٩٧٢ ٦٥٥	--	٧٠ ٩٧٢ ٦٥٥	--	--	التعويضات المستكدة من مديدي التأمين
(٣٠٨ ١٣١)	--	(٣٠٨ ١٣١)	--	--	المصرفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة
٤ ٣٧٦ ٥٢٩	--	٧٠ ٦٦٤ ٥٢٤	--	(٦٦ ٢٨٧ ٩٩٥)	إجمالي التدفقات النقدية
٦٥٠٩ ٢٤٧	--	(٥ ٦٢٢ ٧١٩)	(١ ٢٠٨ ١٥٥)	١٣ ٣٤٠ ١٢١	إلتزامات عقود إعادة التأمين آخر الدة
(٤١٣ ٥٢٥ ٣٦٨)	--	(٨ ٤٣٤ ٠٧٨)	(٧٣ ٩٠٤ ٦٥٨)	(٣٣١ ١٨٦ ٦٢٢)	أصول عقود إعادة التأمين آخر الدة
(٤٠٧ ٠١٦ ١٢١)	--	(١٤ ٠٥٦ ٧٩٧)	(٧٥ ١١٢ ٨١٣)	(٣١٧ ٨٤٦ ٥١١)	صافي الإلتزامات (أصول) عقود إعادة التأمين آخر الدة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٩٤ ٣٩٩ ٣٤٥	٩٤ ٣٣٠ ٦٧٦	صافي الارصدة المدينة - اعادة التامين
٥١ ٨٤٢ ١١٥	٥٨ ٥٤٩ ٩٢٤	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٥٤ ١٧١ ٤٣٦	٥٤ ١٧١ ٤٣٦	ضرائب إذون وسندات خزانة
٤٢ ٩١٦ ٣٩٢	٣٣ ٨٢٨ ٤٧٣	ايرادات استثمار وفوائد مستحقة
٢ ١٥٦ ٨٦٧	٣ ٥٢٣ ٦١٧	مصروفات مدفوعة مقدمة
١ ٢٢٦ ٧٣٥	١ ٢٢٦ ٧٣٥	تأمينات لدى الغير
٤٩٩ ٣٩٦	--	صافي الارصدة المدينة - التامين المباشر
٢٥ ٢٥٤ ٠٠٠	--	اوراق القبض
٢٦٠ ٩٦٤	--	جارى الوكلاء والمنتجون
١٣٠ ٨٥١	--	قروض تحت التحصيل
١ ٠٧٣ ٢٧٣	١ ٩٢٩ ٤٢٩	ارصدة مدينة متنوعة
٢٧٣ ٩٣١ ٣٧٤	٢٤٧ ٥٦٠ ٢٩٠	الإجمالي
(٥٣ ٨٨٣ ٩٠٣)	(٥٣ ٨٨٤ ٣٠٧)	مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٦)
٢٢٠ ٠٤٧ ٤٧١	١٩٣ ٦٧٥ ٩٨٣	الصافي

١٦- خسائر ائتمانية للأدوات المالية

الرصيد في أول الفترة	المكون / (انتهى)	الرصيد في آخر الفترة
٥٧ ١٧٨	(٣٥ ٨٨٦)	٢١ ٢٩٢
٤ ٢٠٣ ٧٤٤	(٢٥٠ ٥٦٤)	٣ ٩٥٣ ١٨٠
٦ ٦١١ ٣٢٣	(٤ ١٢٦ ٩٢٩)	٢ ٤٨٤ ٣٩٤
٥٣ ٨٨٣ ٩٠٣	٤٠٤	٥٣ ٨٨٤ ٣٠٧
٦٤ ٧٥٦ ١٤٨	(٤ ٤١٢ ٩٧٥)	٦٠ ٣٤٣ ١٧٣

١٧- أصول ثابتة

وسائل نقل	أثاث ومعدات مكتبية	حاسب الى	الإجمالي	التكلفة
٣ ١٧١ ٩٩٠	٤ ٩٧٣ ٧٢٥	٧ ٣٤٣ ٠٢٢	١٥ ٤٨٨ ٧٣٧	فى ١ يناير ٢٠٢٥
--	٥٨ ١٤٠	--	٥٨ ١٤٠	الإضافات خلال الفترة
٣ ١٧١ ٩٩٠	٥ ٠٣١ ٨٦٥	٧ ٣٤٣ ٠٢٢	١٥ ٥٤٦ ٨٧٧	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢ ٣٩٣ ٠١٣	٣ ٩١١ ٠٤٤	٦ ٢٠٦ ٥١٣	١٢ ٥١٠ ٥٧٠	مجمع الإهلاك
٨٢ ٣٤٩	٧٧ ٩١٤	١٢٦ ٢٠٩	٢٨٦ ٤٧٢	فى ١ يناير ٢٠٢٥
٢ ٤٧٥ ٣٦٢	٣ ٩٨٨ ٩٥٨	٦ ٣٣٢ ٧٢٢	١٢ ٧٩٧ ٠٤٢	إهلاك الفترة
٦٩٦ ٦٢٨	١ ٠٤٢ ٩٠٧	١ ٠١٠ ٣٠٠	٢ ٧٤٩ ٨٣٥	مجمع اهلاك فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
٧٧٨ ٩٧٧	١ ٠٦٢ ٦٨١	١ ١٣٦ ٥٠٩	٢ ٩٧٨ ١٦٧	الصافي فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
				الصافي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

التكلفة	وسائل نقل	أثاث ومعدات مكتبية	حاسب الى	الإجمالي
فى ١ يوليو ٢٠٢٤	٣ ١٧١ ٩٩٠	٤ ٩٦٣ ٠٢٤	٧ ١٨٦ ٢٧٢	١٥ ٣٢١ ٢٨٦
الإضافات خلال الفترة	—	١٠ ٧٠١	١٥٦ ٧٥٠	١٦٧ ٤٥١
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣ ١٧١ ٩٩٠	٤ ٩٧٣ ٧٢٥	٧ ٣٤٣ ٠٢٢	١٥ ٤٨٨ ٧٣٧
مجمع الإهلاك	٢ ٢٢٨ ٣١٤	٣ ٧٥١ ٨٠١	٥ ٩٦٤ ١٤٠	١١ ٩٤٤ ٢٥٥
فى ١ يوليو ٢٠٢٤	١٦٤ ٦٩٩	١٥٩ ٢٤٣	٢٤٢ ٣٧٣	٥٦٦ ٣١٥
إهلاك الفترة	٢ ٣٩٣ ٠١٣	٣ ٩١١ ٠٤٤	٦ ٢٠٦ ٥١٣	١٢ ٥١٠ ٥٧٠
مجمع اهلاك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٧٨ ٩٧٧	١ ٠٦٢ ٦٨١	١ ١٣٦ ٥٠٩	٢ ٩٧٨ ١٦٧
الصافي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٣٤ ٦٧٦	١ ٢١١ ٢٢٣	١ ٢٢٢ ١٣٢	٣ ٣٧٧ ٠٣١
الصافي فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				

١٨ - أصول غير ملموسة

التكلفة فى بداية الفترة	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإضافات خلال الفترة	٤ ٩٨٠ ٨٥٧	٤ ٨٣٢ ٦٥٧
الرصيد	٦٤٣ ٤٩٩	١٤٨ ٢٠٠
مجمع الإهلاك فى بداية الفترة	٥ ٦٢٤ ٣٥٦	٤ ٩٨٠ ٨٥٧
إستهلاك الفترة	٣ ٦٣١ ٣٤٢	٣ ٢٨٤ ٧٧٩
مجمع الإهلاك	١٣٠ ٨٨١	٢٤٦ ٥٦٣
الصافي	٣ ٧٦٢ ٢٢٣	٣ ٦٣١ ٣٤٢
	١ ٨٦٢ ١٣٣	١ ٣٤٩ ٥١٥

١٩ - حقوق حملة الوثائق

الرصيد فى أول الفترة	المكون (المستخدم) خلال الفترة	الرصيد فى آخر الفترة
٢١١ ٥٤٥ ٤٨٣	١٦ ٧٩١ ٠٨٦	٢٢٨ ٣٣٦ ٥٦٩

حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية

٢٠ - دالنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٢ ٣٠٠ ٨٣١	٦٦ ٩١٦ ٥٢٨
١٩ ٠١٣ ٧٦٢	١٨ ٣٩٧ ١٢١
١٥ ٩١٣ ١٨٤	١٩ ١٧٣ ٢٠٤
١٢ ٠٥٦ ٧٧٨	٣٨ ٨١٧ ٠١٩
١ ٧٨٥ ٦٤٤	١ ٧٢٩ ٣٩٧
٨٩٦ ٥٠٧	٧٣٥ ٣٧٤
٨٧٢ ٨٦٠	١ ٣٣٠ ١٢٦
٢٤ ٨٥٣	٣٠٢ ١١٥
٢٦ ٩٥٣ ٦٨٢	٣١ ١٨١ ٨٢١
١٦٩ ٨١٨ ١٠١	١٧٨ ٥٨٢ ٧٠٥

ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة
مصرفات وعمولات مستحقة
مستحقات مصلحة الضرائب
جاري المؤمن لهم الدائن
دفعات وعرايين
اشتراكات شهرية للتأمينات الاجتماعية مستحقة
الهيئة العامة للرقابة المالية
الدلتا للتأمين
ارصدة دائنة متنوعة
الاجمالى

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مخصصات أخرى

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٥ ٦٦٩ ٣١٤	--	(٨٠٩ ٤٣٧)	٤ ٨٥٩ ٨٧٧
١٣٧ ٤٢٨	(٣٨ ٤٩٢)	(٤٠ ٩٣٥)	٥٨ ٠٠١
٢ ٠٦٧ ٤٦٣	--	--	٢ ٠٦٧ ٤٦٣
٧ ٨٧٤ ٢٠٥	(٣٨ ٤٩٢)	(٨٥٠ ٣٧٢)	٦ ٩٨٥ ٣٤١
مخصص مطالبات			
مخصص منازعات قضائية			
مخصص مطالبات قانونية			
الاجمالي			

٢٢- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

أصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ مارس ٢٠٢٥	أصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول	التزامات
--	٦٨٦ ٠٦٠
١١ ٢٨٨ ٣١٣	--
--	٩٠٧ ٠٦٧
--	١٢ ٨٨١ ٤٤٠
--	١٢ ٨٨١ ٤٤٠
--	١٢ ٨٨١ ٤٤٠
--	١٢ ٨٨١ ٤٤٠
--	١٢ ٨٨١ ٤٤٠
--	١٢ ٨٨١ ٤٤٠

الأصول الثابتة

فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية - قائمة الدخل

فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية - قائمة الدخل الشامل الآخر

اجمالي الأصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة

صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ مارس ٢٠٢٥	التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٢ ٥٩٨ ٣٤٠	١١ ٦٩٣ ٣٦٨
٢٨٣ ١٠٠	٩٠٤ ٩٧٢
١٢ ٨٨١ ٤٤٠	١٢ ٥٩٨ ٣٤٠

الرصيد في بداية الفترة

المحمل على قائمة الدخل كمصروف

الرصيد في نهاية الفترة

٢٣- حقوق المساهمين

٢٣-١ رأس المال المرخص به

خُدد رأس المال المرخص به ٧٠٠ مليون جنيه مصري.

٢٣-٢ رأس المال المصدر والمدفوع

- خُدد رأس المال المصدر والمدفوع ٤٠٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ١٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم أربعة جنيه مصري وذلك بعد زيادة رأس مال الشركة بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والذي تضمن الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ٣٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٤٠٠ مليون جنيه مصري من خلال توزيعات الأرباح (أسهم مجانية) وقد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري للشركة في ١٢ ديسمبر ٢٠٢٤.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣-٣ الاحتياطات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٤٧.٧٨ ٢٥٠	٤٧.٧٨ ٢٥٠	احتياطي قانوني
٢٧.٠٣٤	٢٧.٠٣٤	احتياطي رأسمالي
٤٧ ١٠٥ ٢٨٤	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤	

٢٣-٤ 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 والتي 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.

٢٤- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة		
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
---	---	٢.٦١ ٩٥٥	٢.٦٠٠ ٦٠٥	الاستثمارات المالية
٤٨ ٣٦٨ ٧١٨	٩٥.٦٦ ٥٩٦	١٢ ٧٣٦ ٨٨٢	٢١ ٧٣١ ٣١٦	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
٤٨ ٣٦٨ ٧١٨	٩٥.٦٦ ٥٩٦	١٤ ٧٩٨ ٨٣٧	٢٤ ٣٣١ ٩٢١	عوائد اذون الخزانة
٢٨.٦٦ ٢٢٥	١١ ٤١٤ ٣٧٥	١٣٧ ١٩٢	٧٦٣ ١٧٣	صافي عوائد ارباح (خسائر) الأصول المالية
٦١ ٣٠٣.٠١٧	٥٠.٨٤٩ ٥٧٤	٨ ٨٩٨ ٣٢٥	(٤ ٢٠٥ ١٩١)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٧ ٧٣٧ ٩٦٠	١٥٧ ٣٣٠ ٥٤٥	٢٣ ٨٣٤ ٣٥٤	٢٠.٨٨٩ ٩٠٣	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
٦٢ ٥٥١	٣١ ٢٨٩	---	---	بالنكفلة المستهلكة
١٣٧ ٨٠٠ ٥١١	١٥٧ ٣٦١ ٩٣٤	٢٣ ٨٣٤ ٣٥٤	٢٠.٨٨٩ ٩٠٣	صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
---	---	١٦ ٨٢٢ ٦٤٨	---	صافي فوائد وعمولات القروض
(١٩٦ ٦٢٧)	(٢٤٦ ٣٩٣)	---	---	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
١٣٧ ٦٠٣ ٨٨٤	١٥٧ ١١٥ ٥٤١	٤٠.٦٥٧ ٠٠٣	٢٠.٨٨٩ ٩٠٣	صافي أرباح وعوائد الاستثمارات العقارية
(٢٢٥ ٧٥٠)	(٢٩١ ٩٣٢)	(٧٠.٨٤٥)	---	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
١٣٧ ٣٧٨ ١٣٤	١٥٦ ٨٢٣ ٦٠٩	٤٠.٥٨٦ ١٥٨	٢٠.٨٨٩ ٩٠٣	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات
				غير المباشرة
				مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠%
				صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ - إيرادات التشغيل الأخرى

	مخصصة		غير مخصصة	
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
إيرادات متنوعة	٧٩٢ ٩٤٢	٤٠٩ ٣٥٣	--	--
فروق عملة	--	--	٢١ ٤٤٨ ٨٩٥	٢١ ٤٤٨ ٨٩٥
	٧٩٢ ٩٤٢	٤٠٩ ٣٥٣	١ ٣٤١ ٤٧٨	١ ٣٤١ ٤٧٨

٢٦ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
صافي أرباح (خسائر) الفترة	٢٧٢ ٤٧٠ ٥٧٥	(٢٣٣ ٠٨٨ ١٧٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم في صافي أرباح (خسائر) الفترة	٢,٤٢	(٢,٣٣)

* لا تقوم الشركة بتوزيع أرباح خلال المراكز المالية

٢٧ - إيرادات عقود التأمين

	٣١ مارس ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٤		
	تأمين على الحياة	عقود مشتركة	الإجمالي	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي
المطالبات المتوقعة المتكبدة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة	٧٤٣ ٢٦٨ ٣٠٣	(٨٦ ٣٩٥ ٧٣٤)	٦٥٦ ٨٧٢ ٥٦٩	٢٤١ ٩٦٥ ٨١٨	--	٢٤١ ٩٦٥ ٨١٨
تغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية والمخاطر المنتهية الصلاحية	(١٦٢ ٨٠٤ ٣٠٣)	(٤٩ ٢٣٣ ٦٠٤)	(٢١٢ ٠٣٧ ٩٠٧)	٥٥ ٤٨٢ ٥٨٦	--	٥٥ ٤٨٢ ٥٨٦
الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة	٣٢ ٧٣٧ ٤٣٣	--	٣٢ ٧٣٧ ٤٣٣	٣٧ ٠٥٠ ٥٠٢	٦ ٤٢٦ ٩٦٨	٤٣ ٤٧٧ ٤٧٠
تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية	٦٤ ٥٥٦ ٩١١	٧٠ ٢٧٤ ٤٨٠	١٣٤ ٨٣١ ٣٩١	٣٩١ ٥٢٧ ٧٦٣	--	٣٩١ ٥٢٧ ٧٦٣
استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين	٤٠ ٦٢ ٢٥٩	--	٤٠ ٦٢ ٢٥٩	٤٦٨ ٣٤٠	٩٢٣ ٤٠٢	١ ٣٩١ ٧٤٢
إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط	٦٨١ ٨٢٠ ٦٠٣	(٦٥ ٣٥٤ ٨٥٨)	٦١٦ ٤٦٥ ٧٤٥	٧٢٦ ٤٩٥ ٠٠٩	٧ ٣٥٠ ٣٧٠	٧٣٣ ٨٤٥ ٣٧٩
إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط	٤٦ ٠٧٧ ١٥٠	--	٤٦ ٠٧٧ ١٥٠	٢٠ ٣٦٤ ٦٤٣	--	٢٠ ٣٦٤ ٦٤٣
الإجمالي	٧٢٧ ٨٩٧ ٧٥٣	(٦٥ ٣٥٤ ٨٥٨)	٦٦٢ ٥٤٢ ٨٩٥	٧٤٦ ٨٥٩ ٦٥٢	٧ ٣٥٠ ٣٧٠	٧٥٤ ٢١٠ ٠٢٢

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨- مصروفات عقود التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	
٤٩٨ ٧٨٥ ٣٠٨	١ ٠٨١ ٢٢٣	٤٩٧ ٧٠٤ ٠٨٥	٧٤٧ ٧٩١ ٢٠٨	٤ ٧٩٦ ٢٤٩	٧٤٢ ٩٩٤ ٩٥٩	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود
٤ ٣٧٣ ٦٤٤	--	٤ ٣٧٣ ٦٤٤	٨ ٩٨٤ ٥٢٦	٣ ٥١٤ ٦٧١	٥ ٤٦٩ ٨٥٥	الخسائر على العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر
١ ٧٤٢ ٨٦٠ ٣٠١	٩ ٣٨٦ ١٠٨	١ ٧٣٣ ٤٧٤ ١٩٣	(٥٦١ ٨٦٨ ١٢٧)	--	(٥٦١ ٨٦٨ ١٢٧)	استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
١ ٣٩١ ٧٤٢	٩٢٣ ٤٠٢	٤٦٨ ٣٤٠	٤ ٠٦٢ ٢٦٠	--	٤ ٠٦٢ ٢٦٠	انخفاض قيمة الأصول النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
٢ ٢٤٧ ٤١٠ ٩٩٥	١١ ٣٩٠ ٧٣٣	٢ ٢٣٦ ٠٢٠ ٢٦٢	١٩٨ ٩٦٩ ٨٦٧	٨ ٣١٠ ٩٢٠	١٩٠ ٦٥٨ ٩٤٧	الإجمالي

٢٩- نتائج عقود إعادة التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	
(٢٣ ٣٩١ ٥١٠)	--	(٢٣ ٣٩١ ٥١٠)	١٥ ٨٨٩ ٠٩١	--	١٥ ٨٨٩ ٠٩١	التغير في الالتزامات مقابل العقود السارية
٤ ٥١٤ ٥١٨	--	٤ ٥١٤ ٥١٨	(١ ٥٠٤ ٤٠٤)	--	(١ ٥٠٤ ٤٠٤)	المطالبات المتكبدة والمصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة
(٧ ١٢٠ ٣٣٧)	--	(٧ ١٢٠ ٣٣٧)	(٥ ٢٢٦ ١٣٧)	--	(٥ ٢٢٦ ١٣٧)	التغير في معدل المخاطر - غير المالية
٨٥ ٦٥٢ ٠٠٦	--	٨٥ ٦٥٢ ٠٠٦	--	--	--	مبالغ أصول التدفقات النقدية الأخرى قبل الاعتراف بها والتي تم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي
٥٩ ٦٥٤ ٦٧٧	--	٥٩ ٦٥٤ ٦٧٧	٩ ١٥٨ ٥٥٠	--	٩ ١٥٨ ٥٥٠	الإجمالي

٣٠- مستردات عقود إعادة التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	
٦٨ ٩٧٤	--	٦٨ ٩٧٤	٧٥ ٩٠٥	--	٧٥ ٩٠٥	النفقات الأخرى المتكبدة
١٣ ٤٠٩ ٨٨٨	--	١٣ ٤٠٩ ٨٨٨	(٣٧ ٧٧٤ ٠٥٠)	--	(٣٧ ٧٧٤ ٠٥٠)	مطالبات مستردة
٣٤٧ ٤١٣ ٤٣٣	--	٣٤٧ ٤١٣ ٤٣٣	٥٩ ٩٣٤ ٤٦٩	--	٥٩ ٩٣٤ ٤٦٩	التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة المستقبلية
٤٣ ٨٨٦ ٩٠٢	--	٤٣ ٨٨٦ ٩٠٢	٢١ ٩٤٣ ٤٥١	--	٢١ ٩٤٣ ٤٥١	التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة الماضية
٤٠٤ ٧٧٩ ١٩٧	--	٤٠٤ ٧٧٩ ١٩٧	٤٤ ١٧٩ ٧٧٥	--	٤٤ ١٧٩ ٧٧٥	الإجمالي

٣٠- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في اطار نشاطها العادي حيث يتضمن بند الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٨٥٣ ٢٤ جنيه مصري مقابل رصيد مدين بالأصول الأخرى بمبلغ ١١٥ ٣٠٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ يتمثل في الرصيد المستحق لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩ % حيث تقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها من شركة الدلتا للتأمين. كما يوجد بعض التعاملات ما بين الشركة والشركة المصرية الكويتية القابضة المالكة لشركة الدلتا للتأمين وبعض الشركات المملوكة لها من خلال قيام شركة الدلتا للتأمين بإصدار بعض الوثائق لهذه الشركات.

٣١- الموقف الضريبي للشركة

أولاً : ضريبة الأشخاص الإعتبارية :

تم فحص الشركة عن السنوات من بداية النشاط حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٣ من قبل مصلحة الضرائب و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب وقامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليه حتي عام ٢٠١٣.

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠٢٤/٧/١ حتي ٢٠١٧/٦/٣٠ و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب وقامت الشركة بسداد فروق الضريبة الاضافية المستحقة وجارى سداد غرامات التأخير المستحقة لحين التسوية النهائية مع المأمورية. قامت الشركة بسداد فروق ضريبة الوعاء المستقل مادة ٥٦ و ٥٧ وجارى سداد غرامات التأخير المستحقة لحين التسوية النهائية مع المأمورية.

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٧/٧/١ حتي ٢٠٢٠/٦/٣٠ من قبل مصلحة الضرائب ولا توجد فروق ضريبية ، كما اسفر الفحص عن ضريبة وعاء مستقل مادة ٥٦ وجارى التسوية والسداد مع مصلحة الضرائب. لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠٢٠/٧/١ الي ٢٠٢٤/١٢/٣١ حتى تاريخه.

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما فى حكمها :

تم فحص الشركة عن السنوات حتي ٢٠٢٢ من قبل مصلحة الضرائب وتم الاتفاق مع مصلحة الضرائب وقامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة وجاري سداد مقابل التأخير.

تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً فى المواعيد القانونية ولم يتم فحص دفاتر الشركة السنوات ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

تم فحص دفاتر الشركة حتي ٢٠٢١/٦/٣٠ قبل مصلحة الضرائب و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليها.

ورد اخطار للشركة بطلب فحص السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ وجاري تجهيز المستندات المطلوبة للفحص من قبل الشركة.

الشركة منتظمة في تقديم الاقرارات وسداد الضريبة المستحقة عليها ولم يتم طلب فحص الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى تاريخه.

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

الشركة منتظمة في تقديم النموذج الربع سنوي وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

٣٢ - 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.

إن الأدوات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر تشمل مدينو عمليات تأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المنفوعة مقدماً كما تشمل أيضاً على نقدية وارصدة لدى البنوك والادوية الاخرية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة أنه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة

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

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

٣٣ - عقد وثيقة التأمين الجماعي للعاملين

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

٣٤ - أحداث هامة

■ صدر قرار المجلس القومي للأجور رقم ١٥ لسنة ٢٠٢٥ برفع الحد الأدنى للأجور بالقطاع الخاص إلى مبلغ ٧٠٠٠ جنيه مصري اعتباراً من ٢٠٢٥/٣/١، والشركة ملتزمة بما ورد بقرار وزارة التخطيط والتنمية الاقتصادية.

■ بتاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥%، ٢٦% و ٢٥,٥٠% على الترتيب. كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠% وجاري قيام الشركة بمتابعة تأثير تلك القرارات فيما يتعلق باستثمارات الشركة في أذون الخزانة والأوراق المالية.

■ صدر بتاريخ ٢٠٢٥/٥/٣ قانون العمل الجديد رقم ١٤ لسنة ٢٠٢٥ بدلاً من قانون العمل رقم ١٢ لسنة ٢٠٠٢ وقد تمثلت أهم تعديلات القانون في التالي :

- إلغاء سداد نسبة ١% من أرباح الشركات لصندوق تمويل التدريب والتأهيل المقررة بقانون العمل السابق مع إلغاء كافة الخصومات القائمة بسبب المطالبة بتلك النسبة من الشركات مع الامتناع عن المطالبة بتلك النسبة للسنوات السابقة آخذين في الاعتبار أن القانون نص على عدم أحقية المنشآت التي قامت بأداء هذه النسبة بالمطالبة بما سبق سداذه.

- وضع قواعد أوضح فيما يتعلق بالفصل التعسفي.

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

- أصبح الأصل في عقود العاملين أن تكون غير محددة المدة، مع إمكانية التعاقد لمدد محددة إذا كانت طبيعة العمل تتطلب ذلك.
- الحفاظ على حقوق المرأة العاملة فيما يتعلق بأجازة الوضع.
- توضيح نظام لمكافأة نهاية الخدمة بعد بلوغ سن المعاش.
- إنشاء محكمة عمالية متخصصة للفصل في النزاعات العمالية خلال مدة لا تزيد عن ٩٠ يومًا، لتحقيق العدالة السريعة.
- خصص القانون فصلًا لتنظيم العمل غير التقليدي، مثل العمل عن بُعد والعمل عبر المنصات الرقمية والعمل المرن، مع ضمان منح هذه الفئات جميع حقوق العمال العاديين.
- أنشأ القانون صندوقًا لإعانات الطوارئ للعمال غير المنتظمة، وتقديم دعم أثناء فترات التعتل، وتوفير فرص عمل لائقة، وحصر وتسجيل العمالة وإنشاء قواعد بيانات قومية بالتنسيق مع أجهزة الدولة.
- تم إنشاء المجلس الأعلى للتشاور الاجتماعي لرسم السياسات القومية للتشاور الثلاثي والحوار الاجتماعي، وخلق بيئة عمل محفزة على التشاور والتعاون وتبادل المعلومات بين أطراف العمل الثلاثة.
- يحظر القانون احتجاز أجر العامل أو جزء منه دون سند قانوني، ويلزم صاحب العمل بدفع أجر العامل حال انتهاء علاقة العمل لأي سبب، ويحصل على جميع المبالغ المستحقة له في مدة لا تتجاوز ٧ أيام من تاريخ مطالبة العامل بهذه المستحقات.

٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة عرض أرقام المقارنة الواردة بالقوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١ (غير المدققة) وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) عقود التأمين والمادة الثالثة من قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ وذلك عند تطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار.

رئيس مجلس الإدارة
سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب
عاطف سعيد الزبيقي

المدير المالي
محمد محمود يوسف
محمود يوسف