

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تقرير مراقب الحسابات عليها

الصفحة	
٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة الإيرادات والمصروفات
٧	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٣٨- ٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

## تقرير مراقب الحسابات

info@bakertillyeg.com  
www.bakertillyeg.com

إلى السادة / مساهمي شركة الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية"

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة \* شركة مساهمة مصرية\* والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خاليه من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

### الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى لشركة الدلتا لتأمينات الحياة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائها المالى وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجود إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى : ١٢ أغسطس ٢٠٢٤

مراقب الحسابات

عمرو وحيد

عمرو وحيد عبد الغفار

سجل قيد مراقبى الحسابات لدى

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)

BT محمد هلال ووحيد عبد الغفار



٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم	الأصول
٢٣ ٨٢٢ ٦٠٩	٣٧ ٧٦٥ ١٩٧	(٤)	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٦ ٠٣٠ ٢١١	٦٥ ٩٥٧ ٩٩٤	(٥)	الأوعية الإيداعية بالبنوك
١ ١٠٠ ٦٤٧ ٢٦٦	٦٧٧ ٦٧٦ ٩٣٨	(٦)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٩٩ ١٨٥ ٣٢٠	١ ٨٦٧ ٩٠٤ ٤٢١	(٧)	أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة
٥ ٧٨٠ ٩٢٩	٦ ٧١٦ ٧٣٩	(٨-أ)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	١٨٩ ٠٧٤ ٢٦٠	(٩)	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	--	(٨-ب)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤ ٨١٦ ١٣٩	٥ ٤٤٤ ٤٤٠	(١٠)	قروض
٢٣ ٨٦٥ ٢٢٨	١٥ ٢٦٠ ٢٢٤	(١١)	الاستثمارات العقارية
<u>٢ ٢٥٧ ٦٧١ ٥٠٨</u>	<u>٢ ٨٦٥ ٨٠٠ ٢١٣</u>		إجمالي الإستثمارات
١٢ ١٥٤ ٤٧٤	١٢ ٨٤٤ ٣٢٧	(١٢)	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٨٨ ٥٠٦ ٣٥٨	٨٩ ٢٣٦ ٦٧٥	(١٣)	أصول أخرى
٣ ٨٧٢ ٤٣١	٣ ٣٧٧ ٠٣١	(١٥)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ٩٣٣ ٤٣١	١ ٤٤٧ ٨٧٨	(١٦)	أصول غير ملموسة (بالصافي)
<u>٢ ٣٦٤ ١٣٨ ٢٠٢</u>	<u>٢ ٩٧٢ ٧٠٦ ١٢٤</u>		إجمالي الأصول
			<b>الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>
			حقوق حملة الوثائق:
١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣	١ ٧١٠ ٩٩٩ ٩٦٣	(١٧)	الاحتياطي الحسابي
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	١٨٩ ٠٧٤ ٢٦٠	(١٧)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الاستثمار
١١ ٥٩٥ ٢٣٦	١٦ ٦٧٢ ٦٠٥	(١٧)	مخصص المطالبات تحت التسديد
<u>١ ٦٥٨ ٧٤٣ ٢٣٦</u>	<u>١ ٩١٦ ٧٤٦ ٨٢٨</u>		إجمالي حقوق حملة الوثائق
			الالتزامات
٣٢ ٧٥٩ ١٨٦	٤٥ ٢٦٠ ١٦١	(١٨)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
٧٧ ٧٠٣ ٨٩٢	١١٥ ١٢٧ ٩٥٠	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥ ٦٧١ ٨٣٩	٨ ٠٥١ ٣٩١	(٢٠)	مخصصات أخرى
٥ ٩٢٠ ٧٥٠	١١ ٦٩٣ ٣٦٨	(٢٠)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
<u>١٢٢ ٠٥٥ ٦٦٧</u>	<u>١٨٠ ١٣٢ ٨٧٠</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>١ ٧٨٠ ٧٩٨ ٩٠٣</u>	<u>٢ ٠٩٦ ٨٧٩ ٦٩٨</u>		إجمالي حقوق حملة الوثائق والالتزامات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢/٢١)	رأس المال المدفوع
٢٠ ٥٠٤ ٠٤٩	٣٠ ٧٠٣ ٢٤٨	(٣/٢١)	الإحتياطيات
١٤ ٤١٧ ٣٥٣	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	(٤/٢١)	إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧
٧٨٠ ٩٢٩	١ ٧١٦ ٧٣٩		إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣ ١٢٤ ٣٤٣	٣ ١٢٤ ٣٤٣		إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
٩٠ ٥٢٦ ٦٣٦	١٩٧ ٨٢٥ ٩١٧		أرباح مرحلة
٢٠٢ ٩٨٥ ٩٨٩	٣٢٨ ٠٣٨ ٧٢٦		صافي أرباح العام
<u>٥٨٣ ٣٣٩ ٢٩٩</u>	<u>٨٧٥ ٨٢٦ ٤٢٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٢ ٣٦٤ ١٣٨ ٢٠٢</u>	<u>٢ ٩٧٢ ٧٠٦ ١٢٤</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات \*مرفق\*

رئيس مجلس الإدارة



سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب



عاطف سعيد الزبيق

المدير المالي



محمد محمود يوسف

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	إيضاح رقم	
			<b>فائض النشاط التأميني</b>
١٨٢.٩٣.٤٥١	٣٠٢.٩٣٤.٦٧٦		فائض النشاط التأميني
٦٠.٢٦٥.٤٤٥	١٠٨.٤٨٣.٢٠٤	(٢٢)	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار
١٩.٤٥٤.٥٥٩	٢٥.٧٤٦.٧٤٨	(٢٣)	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٢٦١.٨١٢.٩٥٥</u>	<u>٤٣٧.١٦٤.٦٢٨</u>		<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>بخصم : المصروفات</b>
١.٢٣٤.١٣١	١.٣٤١.٦٠٣	(١٥)	اهلاك الأصول الثابتة
٤٢٣.٧٧٠	٥٤٢.٥٥٤	(١٦)	استهلاك الأصول غير الملموسة
٥٤١.٢٤٧	٣٥٥.٦٤٨	(١١)	اهلاك الاستثمارات العقارية غير المخصصة
٥٨٤.٤٩٤	٩١٩.٥٧٨	(١٤)	عيب (خسائر اضمحلال)
٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	(٢٠)	مخصصات أخرى
٢.١١٨.٣٣٠	٣.٣١٣.٥٢٢	(٢٤)	مصروفات التشغيل أخرى
<u>٤.٩٥١.٩٧٢</u>	<u>٨.٩٧٢.٩٠٥</u>		<b>إجمالي المصروفات</b>
٢٥٦.٨٦٠.٩٨٣	٤٢٨.١٩١.٧٢٣		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٤٨.٢٣٣.٥٢٤)	(٩٤.٣٨٠.٣٧٩)		ضريبة الدخل
(٤.٦٤١.٤٧٠)	(٥.٧٧٢.٦١٨)	(٣٠)	الضريبة المؤجلة
<u>٢٠٣.٩٨٥.٩٨٩</u>	<u>٣٢٨.٠٣٨.٧٢٦</u>		صافي أرباح العام بعد الضرائب
<u>٢,٢٤</u>	<u>٣,٥٨</u>	(٣٢)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

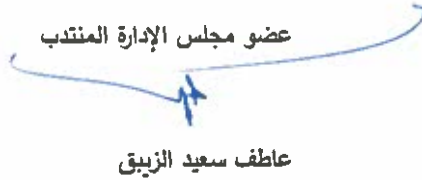
الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة



سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب



عاطف سعيد الزبيق

المدير المالي



محمد محمود يوسف

محمد محمود يوسف

<u>٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
٢٠٣ ٩٨٥ ٩٨٩	٣٢٨ ٠٣٨ ٧٢٦	صافي ربح العام بعد الضرائب
		<u>عناصر الدخل الشامل الاخرى:</u>
٥٦٦ ٣٥٢	٩٣٥ ٨١٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>٥٦٦ ٣٥٢</u>	<u>٩٣٥ ٨١٠</u>	مجموع عناصر الدخل الشامل الاخرى عن الفترة بعد خصم الضريبة
<u>٢٠٤ ٥٥٢ ٣٤١</u>	<u>٣٢٨ ٩٧٤ ٥٣٦</u>	اجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

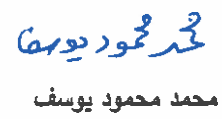
رئيس مجلس الإدارة

  
سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

  
عاطف سعيد الزبيقي

المدير المالي

  
محمد محمود يوسف

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	ايضاح رقم	
			<b>الإيرادات</b>
٤٣٣ ٤٢١ ٧٦٩	٤٨٥ ٢٩٣ ٣٤٨	(٢٥)	الاقساط المباشرة
٤٣٣ ٤٢١ ٧٦٩	٤٨٥ ٢٩٣ ٣٤٨		اجمالي الاقساط
( ٥٥ . ٤٥ ٧٧٢ )	( ٦٩ ٧٠٧ ٥٩٤ )		أقساط إعادة التأمين الصادر
( ٣٢ ٤٣٩ ٦٦٣ )	( ٣٣ ٨٨١ ٨٥٤ )		يستبعد اقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
٣٤٥ ٩٣٦ ٣٣٤	٣٨١ ٧٠٣ ٩٠٠	(٢٥)	صافي الاقساط
			<b>التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي</b>
١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠	١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣	(١٧)	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
( ١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣ )	( ١ ٧١٠ ٩٩٩ ٩٦٣ )	(١٧)	الاحتياطي الحسابي اخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
١٧٣ ٢٦٩ ٢١١	١٨٩ ٠٩٨ ٥٢٠		الأقساط المكتسبة
٤ ١٧١ ٣١٢	١ ٢٢٩ ٠٥٠		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٣٦ ٨٤٦ ٢٩٣	٣٩٦ ٨٧١ ٩٩٩	(٢٢)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد المحافظ المرتبطة بوحدة الاستثمارية
٤ ٧٦٧ ٧٥٩	٤ ٥٦٧ ٨٣٨	(٢٣)	إيرادات تشغيل اخرى
٤١٩ ٠٥٤ ٥٧٥	٥٩١ ٧٦٧ ٤٠٧		اجمالي الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
٢١٠ ٠٧٠ ٧٣٨	٢٥٥ ٢٩٥ ٣٤٠	(٢٦)	التعويضات المسندة عن العمليات المباشرة
٢١٠ ٠٧٠ ٧٣٨	٢٥٥ ٢٩٥ ٣٤٠		اجمالي التعويضات
( ٣٨ ٠٨٠ ٣٦٩ )	( ٤٩ ٦٢١ ٦٧٣ )		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
( ١٠ ٠٣٢ ٠٤٦ )	( ١٥ ٨٧٦ ٣٤٢ )		يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٦١ ٩٥٨ ٣٢٣	١٨٩ ٧٩٧ ٣٢٥	(٢٦)	صافي التعويضات
			<b>التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</b>
١١ ٥٩٥ ٢٣٦	١٦ ٦٧٢ ٦٠٥	(١٧)	مخصص المطالبات تحت التسديد اخر المدة
( ١١ ٢٢٤ ٥٢٢ )	( ١١ ٥٩٥ ٢٣٦ )	(١٧)	مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
١٦٢ ٣٢٩ ٠٣٧	١٩٤ ٨٧٤ ٦٩٤		التعويضات التحصيلية
١٠ ٩٩٠ ٠٦٠	١٣ ٥٢١ ٠٥٢		عمولات مباشرة
٢٧ ٦٣٥ ٥٠٤	٣٥ ٠٤٢ ١٨٣	(٢٧)	تكاليف الإنتاج
٣٨ ٦٢٥ ٥٦٤	٤٨ ٥٦٣ ٢٣٥		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٣١ ٩٩١ ٣٨٤	٣٩ ٣٨٣ ٨٥٦	(٢٨)	مصروفات عمومية وادارية
٤ ٠١٥ ١٣٩	٦ ٠١٠ ٩٤٦	(١٤)	عبء (رد) خسائر اضمحلال
٢٣٦ ٩٦١ ١٢٤	٢٨٨ ٨٣٢ ٧٣١		اجمالي المصروفات
١٨٢ ٠٩٣ ٤٥١	٣٠٢ ٩٣٤ ٦٧٦		فائض النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة



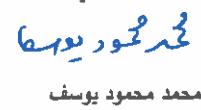
سعید الأنفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب



عاطف سعید الزبيق

المدير المالي



محمد محمود يوسف



شركة الفتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
 قائمة التغير في حقوق المساهمين  
 عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
 (جميع المبالغ بالجنه المصريه)

الإجمالي	مصارف أرباح	الأرباح	إحتياطي خاص	إحتياطي القيمة		إحتياطي محافظ	إحتياطات	رأس المال
				مالية متاحة للمساهمين	من فوائدهم			
الاحتياط	صافي الأرباح	المرحلة	إحتياطي خاص	مالية متاحة للمساهمين	من فوائدهم	إحتياطي محافظ	إحتياطات	رأس المال
	الفترة	المرحلة	إحتياطي خاص	مالية متاحة للمساهمين	من فوائدهم	إحتياطي محافظ	إحتياطات	رأس المال
٣٩٩ ٤٤٥ ٤٢٤	١١٧ - ٧٦١ ١٨٧	٤٩ ٩١٧ ١٨٤	٣ ١٢٤ ٢٤٢	٢١٤ ٥٧٧	١٤ ٤١٧ ٢٥٢	١٤ ٦٥٠ ٤٩٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٢ في ١ يوليو ٢٠٢٢
--	( ١١٧ - ٧٦١ ١٨٧ )	١١٧ - ٧٦١ ١٨٧	--	--	--	--	--	المرتب الي الأرباح المرطه
--	--	( ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ )	--	--	--	--	--	زيادة رأس المال
--	--	( ٢ ٨٥٢ ٥٥١ )	--	--	--	٥ ٨٥٢ ٥٥١	--	المحول الي الإحتياطات
( ٢٠ ٦٥٨ ١٧٦ )	--	( ٢٠ ٦٥٨ ١٧٦ )	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٥١٦ ٢٥٢	--	--	--	٥١٦ ٢٥٢	--	--	--	صافي التغير في بند التحل الشامل الأخر
٢٠٢ ٩٨٥ ٩٨٩	٢٠٢ ٩٨٥ ٩٨٩	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح العام
٥٨٢ ٣٢٩ ٢٩٩	٢٠٢ ٩٨٥ ٩٨٩	٩٠ ٥٢٦ ٦٣٦	٣ ١٢٤ ٢٤٢	٧٨٠ ٩٢٩	١٤ ٤١٧ ٢٥٢	٢٠ ٥٠٤ ٠٤٩	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٥٨٢ ٣٢٩ ٢٩٩	٢٠٢ ٩٨٥ ٩٨٩	٩٠ ٥٢٦ ٦٣٦	٣ ١٢٤ ٢٤٢	٧٨٠ ٩٢٩	١٤ ٤١٧ ٢٥٢	٢٠ ٥٠٤ ٠٤٩	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٢
--	( ٢٠٢ ٩٨٥ ٩٨٩ )	٢٠٢ ٩٨٥ ٩٨٩	--	--	--	--	--	المرتب الي الأرباح المرطه
--	--	( ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ )	--	--	--	--	--	زيادة رأس المال
--	--	( ١٠ ١٩٩ ٢٩٩ )	--	--	--	١٠ ١٩٩ ٢٩٩	--	المحول الي الإحتياطات
( ٣٦ ٤٨٧ ٤٠٩ )	--	( ٣٦ ٤٨٧ ٤٠٩ )	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٩٢٥ ٨١٠	--	--	--	٩٢٥ ٨١٠	--	--	--	صافي التغير في بند التحل الشامل الأخر
٣٦٨ - ٢٢٨ ٧٢٦	٣٦٨ - ٢٢٨ ٧٢٦	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح العام
٨٧٤ ٨٢٦ ٤٢٦	٣٦٨ - ٢٢٨ ٧٢٦	١٩٧ ٨٥٦ ٩١٧	٣ ١٢٤ ٢٤٢	١ ٧١٦ ٧٢٩	١٤ ٤١٧ ٢٥٢	٢٠ ٧٠٢ ٢٤٨	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة متممة للتوزيع المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة  
 سيد الأمل

مجلس إداره الشركة  
 عاطف سيد الزريق

المدير المالي  
 محمد محمود يوسف

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	إيضاح رقم
٢٥٦ ٨٦٠ ٩٨٣	٤٢٨ ١٩١ ٧٢٣	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		صافي أرباح العام قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
٢ ١٩٩ ١٤٨	٢ ٢٣٩ ٨٠٥	الإهلاكات والاستهلاكات
٢٢٠ ٥١٨ ٧١٤	٢٥٨ ٠٠٣ ٥٩٢	المخصصات الفنية
( ٢٥ ٠٧٣ ٢٦٠ )	( ٤٢ ٣١٥ ٣٣٢ )	فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
( ١٧ ٢٣٥ ٨٢٩ )	( ٢٤ ٢١٦ ٦٤٥ )	أرباح بيع استثمارات عقارية
٤ ٥٩٩ ٦٣٣	٦ ٩٣٠ ٥٢٤	رد (عبء) خسائر اضمحلال
( ٦٨٤ ٤٧٣ )	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	المكون / المستخدم من مخصصات أخرى
( ٢٨٨ ٠٠٠ )	--	مخصصات بخلاف مخصص الاستثمار
٤٤٠ ٧٩٦ ٩١٦	٦٣١ ٣٣٣ ٦٦٧	صافي ربح التشغيل قبل التغيير في اصول والتزامات التشغيل
( ٢٢ ٤٠٧ ٦١٧ )	( ١٨ ٠٠٥ ٥١١ )	التغير في اصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
( ٢ ٢٧٢ ٥٢٩ )	( ٦٨٩ ٨٥٣ )	التغير في مدينو عمليات التأمين
١ ١٧٢ ٣٢٠	--	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
( ١٦ ٣٨٥ ١٢١ )	( ٧٥١ ٢٥٩ )	التغير في الأصول الأخرى
٧ ٧٧٤ ٦٥٢	١٢ ٥٠٠ ٩٧٥	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
( ١ ٠٦٤ ١٢٣ )	٤٢ ٦٣٩ ٥٤٦	التغير في الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
( ٣٥ ٧٧٦ ٣٨٧ )	( ٩٦ ٥٠٨ ١٤٩ )	ضرائب مسددة
٣٧١ ٨٣٨ ١١١	٥٧٠ ٥١٩ ٤١٦	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ٢٢٧ ١٨١ )	١٠ ٠٠٠	التغير في أغطية خطابات الضمان
٢٢ ٦٨١ ٥٥٦	١ ٥٠٠ ٠٠٠	الزيادة في الودائع (استحقاق أكثر من ثلاثة اشهر)
( ٢٤٥ ٢٠٠ ٠٠٠ )	( ١ ٤١٧ ٦٤١ ٦٩٣ )	الزيادة في اذون الخزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة اشهر)
٦٠٤ ٧٥٧	( ١٢٨ ٣٠١ )	التغير في القروض
٤٤٠ ٠٩٢ ٣٨٨	٤٢٤ ٨٠٣ ٢٠٦	متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
( ٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩ )	--	مدفوعات لشراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	متحصلات من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨ ٠٨٣ ٠٩٨	٣٢ ٤٦٦ ٠٠١	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٢٨٨ ٠٠٠	--	متحصلات من بيع أصول ثابتة
( ١ ٨٢٦ ٦٤٣ )	( ٥٧ ٠٠٠ )	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
( ٩٣٣ ٥٤٢ )	( ٨٤٦ ٢٠٣ )	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١٨٨ ٨٠٢ ٠٤٤	( ٨٩٥ ٦٣٣ ٦٠١ )	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
( ١٩ ٥٣٢ ٤١٦ )	( ٣٩ ٦٩٥ ٥٧٦ )	توزيعات أرباح مدفوعة
( ١٩ ٥٣٢ ٤١٦ )	( ٣٩ ٦٩٥ ٥٧٦ )	صافي النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل
٥٤١ ١٠٧ ٧٣٩	( ٣٦٤ ٨٠٩ ٧٦١ )	صافي التغير في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال العام
١٣٩ ٤٦٨ ٢٢٠	٦٨٠ ٥٧٥ ٩٥٩	أرصدة النقدية وما في حكمها في بداية العام
٦٨٠ ٥٧٥ ٩٥٩	٣١٥ ٧٦٦ ١٩٨	أرصدة النقدية وما في حكمها في آخر العام
		أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية العام وتتمثل فيما يلي :
٢٣ ٨٣٢ ٦٠٩	٣٧ ٧٦٥ ١٩٧	(٤) نقدية وأرصدة لدى البنوك
٦ ٠٣٣ ٩٠٨	٦٥ ٩٧١ ٨٦٠	(٥) ودائع لدى البنوك
٩٠٠ ٧١٧ ٢٣٩	١ ٨٧٨ ١٦٨ ٦٣١	(٧) أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة
( ٢٤٥ ٢٠٠ ٠٠٠ )	( ١ ٦٦٢ ٨٤١ ٦٩٣ )	أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة (أكثر من ثلاثة اشهر)
( ١ ٥٠٠ ٠٠٠ )	--	ودائع لدي البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
( ٢ ٣٠٧ ٧٩٧ )	( ٣ ٢٩٧ ٧٩٧ )	(٤) غطاءات خطابات الضمان
٦٨٠ ٥٧٥ ٩٥٩	٣١٥ ٧٦٦ ١٩٨	

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

سعید الألفی

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعید الزبيق

المدير المالي

محمد محمود يوسف  
محمد محمود يوسف

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش. م. م) وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٩ برقم قيد ٤٩٤٤٧٤٤ وذلك وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و قانون الإشراف والرقابة رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاته الصادرة بالقانون رقم ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ وتقوم الشركة وفقاً للقرار رقم ٦٣٤ بتاريخ ٢٠١٣/٨/١ الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص بمزاولة عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال المنصوص عليها في الفقرة أولاً من المادة (١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١.

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

السنة المالية للشركة

تبدأ السنة المالية من تاريخ الأول من يوليو من كل سنة ميلادية وتنتهي في الثلاثون من يونيو من السنة الميلادية التالية.

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

- مدينو عمليات التأمين

- الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

وقد قامت إدارة الشركة بإدراج الأثر المحاسبي المجمع بالكامل في بداية السنة المالية في ١ يوليو ٢٠٢١.

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)

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

تصنيف الأصول المالية

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

أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

(جميع المبالغ بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

**١-٢ إصدارات جديدة وتعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية**

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإعادة إصدار بعض احكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بأهم التعديلات:

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معياري المحاسبة المصرية رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملزمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود، وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية.	لم يتم تطبيق المعيار على القوائم المالية الحالية للشركة حيث يبدأ تطبيق المعيار اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٤.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصرية رقم (٥٠) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤.
٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين".			

وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤، صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية، وفيما يلي ملخص لأهم هذه التعديلات:

المعايير التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معياري المحاسبة المصرية رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٤ "الاستثمار العقاري"	عدل الية تطبيق نموذج القيمة العادلة حيث أضاف أنه يجب اثبات الربح أو الخسارة الناشئة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي ينشأ فيها هذا التغير أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لمرّة واحدة في عمر الأصل أو الاستثمار مع مراعاة الفترتين (١٣٥) و (٣٥ب) من المعيار.	لا يوجد تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.

تاريخ التطبيق	التأثير المحتمل على القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير التي تم إعادة إصدارها
تطبيق التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه الطريقة لأول مرة.	لايوجد تأثير على القوائم المالية للشركة.	تم إعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة" في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة خيار استخدام طريقة حقوق الملكية كما هي موضحة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة.	معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) المعدل ٢٠٢٤ "القوائم المالية المستقلة"
تطبيق التعديلات الخاصة بتحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر، وإذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر، يجب الإفصاح عن ذلك. عند التطبيق، لا يجوز للمنشأة تعديل معلومات المقارنة، وبدلاً من ذلك:	لايوجد تأثير على القوائم المالية للشركة.	تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة كيفية تحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين والشروط التي يجب أن يتم إستيفاءها في سعر الصرف اللحظي في تاريخ القياس. وقد تم إضافة ملحق إرشادات التطبيق والتي تتضمن إرشادات تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للاستبدال بعملة أخرى، وإرشادات تطبيق المعالجات المطلوبة في حالة عدم القابلية للإستبدال.	معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠٢٤ "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"
• عندما تستخدم المنشأة عملة عرض بخلاف عملة التعامل الخاصة بها أو تترجم النتائج والمركز المالي لعملية أجنبية، يتم الاعتراف بأى تأثير للتطبيق الأولي كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة في تاريخ التطبيق الأولي.			
• عندما تستخدم المنشأة عملة عرض بخلاف عملة التعامل الخاصة بها أو تترجم النتائج والمركز المالي لعملية أجنبية، يتم الاعتراف بأى تأثير للتطبيق الأولي كتعديل على المبلغ التراكمي لفروق الترجمة - المترجمة في جانب حقوق الملكية - في تاريخ التطبيق الأولي.			

### الاعتراف والقياس الاولي

تقوم الشركة بالاعتراف الاولي بالمدينين وأدوات الدين في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم اوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي مبدئيا بالقيمة العادلة بالإضافة الي تكاليف المعاملات التي تسبب مباشرة الي حيازتها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئيا بسعر المعاملة.

### الأصول المالية

#### التبويب والقياس اللاحق

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

لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي الا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج اعمالها لإدارة الأصول المالية. وفي هذه الحالة يتم إعادة تبويب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الاولي من فترة اعداد التقارير المالية الاولي بعد التغيير في نموذج الاعمال. يتم تبويب الأصل المالي (أدوات دين) كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه على انه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر:

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

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

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج اعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما و
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة.
- عند الاعتراف الاولي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للشركة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الاخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار تظهر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يعاد تصنيفها في قائمة الدخل.

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

### تقييم نموذج الأعمال

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

## (جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الاعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم ما إذا كانت التدفقات التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

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

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

مميزات الدفع المسبق والإضافات؛ (إن وجدت) و

الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة.

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

## القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة	تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة
بالقيمة العادلة من	أي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.
خلال الأرباح والخسائر	
الأصول المالية بالتكلفة	تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة
المستهلكة	الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال.
	إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح
	والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.
أدوات الدين المقيمة	تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.
بالقيمة العادلة من	إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة
خلال بنود الدخل	والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر.
الشامل الأخرى	صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الاستبعاد، مجمع
	الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقًا بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخرى لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.
---	---

#### الالتزامات المالية

##### التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

##### إعادة التبويب

##### الأصول المالية

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

##### الالتزامات المالية

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

##### الاستبعاد

##### الأصول المالية

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

##### الالتزامات المالية

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



### مقاصة الأدوات المالية

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

### ٢/٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل أو الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى.

أخذاً في الاعتبار قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٤٣) بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٢ بشأن المعالجة المحاسبية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الجنية المصري والذي تنص "المادة الأولى" من أ على أن تقوم شركات التأمين التي تأثرت بنتائج أعمالها بصافي أرباح فروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية (سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة) نتيجة التغير في سعر الصرف بالاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في بند "احتياطي خاص" ضمن بنود حقوق المساهمين ولا يجوز توزيعه أو التصرف فيه إلا وفقاً للضوابط المحددة من قبل الهيئة في ذلك الشأن وبعد الرجوع إليها وفي حاله وجود خسائر مرحلة من الأعوام المالية السابقة وتحقيق الشركة أرباح من ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية فيتم عرض كامل أرباح فروق تقييم العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، على أن يتم إدراج تلك الأرباح في الأرباح والخسائر المرحلة وذلك في حدود الخسائر المرحلة من السنة السابقة وأية زيادة في أرباح تقييم العملات الأجنبية - أن وجدت تدرج في بند "احتياطي خاص" ضمن بنود حقوق المساهمين. وفي حاله ما إذا تأثر نتائج أعمال شركات التأمين بصافي خسائر فروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية نتيجة التغير في سعر الصرف يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى على أن تدرج في الأرباح والخسائر المرحلة في نفس الفترة المالية.

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

### ٣/٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى لبنك المركزي المصري والتي تستحق خلال الثلاثة شهور من تاريخ اقتنائه.

### ٤/٣ القروض والمديونيات

يتم قياس القروض والمديونيات عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسدد). ومع هذا إذا كان جزء من المقابل المسدد في مقابل شيء آخر خلاف الأداة المالية، عندئذ يتم تقييم القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام أسلوب تقييم معترف به.

وتقاس القروض والمديونيات لاحقاً بالتكلفة المستهلكة دون النظر في نية الشركة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من عدمه. تدرج القروض والمديونيات في المركز المالي بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر الاضمحلال أخذاً في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

- بالنسبة للقروض المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض او المديونية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل قرض او مديونية على حدة.
- وبالنسبة للقروض والمديونيات غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من القروض والمديونيات المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من القروض خلال الثلاث سنوات الأخيرة بافتراض ثبات الظروف والاحداث مع الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات. اما في حالة اختلاف الظروف والاحداث جوهريا بين الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات عن الظروف والاحداث التي كانت قائمة خلال الثلاث سنوات السابقة، فيتم تعديل تلك النسب لتعكس الظروف والاحداث القائمة وقت الدراسة ولم تكن موجودة في الماضي او الاحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حاليا وذلك كله اخذا في الاعتبار تأثير تلك التغيرات في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من القروض والمديونيات علي ان تكون تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن.
- لا يتم الاعتراف بالعواد على القروض والمديونيات اعتبارا من التاريخ التي تم تصنيفه فيه من القروض والمديونيات المضمحلة. وانما تسجل احصائيا للمتابعة والرقابة وللأغراض القانونية. ولا يعاد الاعتراف بها بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات الا بعد تحصيل كامل أصل القرض او المديونية.

### ٥/٣ استثمارات عقارية

- يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال ، و يتم أهلاك المباني بطريقة القسط الثابت باستخدام معدل إهلاك ١.٨ % والإبقاء على قيمة تخريدية في نهاية عمر الأصل.
- وفي حالة اضمحلال القيمة العادلة للاستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية نتيجة لظروف خاصة بالمنطقة المقامة فيها هذه العقارات أو لأي ظروف أخرى يتم تعديل القيمة الدفترية بهذا الاضمحلال من خلال حساب مجمع خسائر الاضمحلال لكل عقار علي حده ويحمل على قائمة الإيرادات والمصروفات أو قائمة الدخل حسب الأحوال ببند فروق اضمحلال الاستثمارات العقارية على أن تستهلك صافي قيمة العقار بعد خصم مجمع الإهلاك وفروق اضمحلال الاستثمارات العقارية على باقي العمر الإنتاجي للعقار.
- وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة مرة أخرى يتم رده إلى قائمة الإيرادات والمصروفات أو قائمة الدخل حسب الأحوال وذلك في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة.

### ٦/٣ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

### ٧/٣ مدينو عمليات التأمين

- يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل او حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.
- يتم إعدام الديون خصما علي حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨/٣ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)

يتم اثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال.

يتم إعدام الديون خصما علي حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها.

٩/٣ مخصص اضمحلال الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين المخصص اللازم للديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم التأكد من استرداد قيمة كل أو جزء من هذه الأرصدة. ويتم احتساب المخصص بالنسبة للأرصدة المضمحلة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للمدين والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل مدين على حدة. وبالنسبة للأرصدة غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات ارصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من ارصدة الديون. وكذا يحتسب مخصص الإضمحلال طبقاً للنسب المحددة بالدليل وتتمثل قيمة المخصص المكون على قائمة الدخل/ الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال للقيمة المحسوبة طبقاً لاساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات ارصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية أو النسب المحددة بالدليل ايهاا اكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مخصص إضمحلال الديون.

١٠/٣ الأصول الثابتة والإهلاك والإستهلاك

يتم تقييم الأصول الثابتة بالتكلفة وتظهر الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي مخصوما منها رصيد مجمع الإهلاك، ويجرى إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت وذلك على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، كما يلي:

النسبة الإهلاك	البيان
٪١٠	أثاث
٪١٢.٥	المعدات المكتبية
٪٢٠	أجهزة تكييف
٪٢٠	سيارات
٪٢٠	حاسب آلي
٪٢٠	تجهيزات وتركيبات

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

يتم الإبقاء على قيمة تخريدية في نهاية عمر الأصل.

١١/٣ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي والتراخيص وخلافه أوليا بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول أو (الأصول المثلثة) وقت الاقتناء.

يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

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

يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على العمر الاقتصادى للأصل، ويتم إجراء إختبار قياس للإضمحلال عندما يكون هناك مؤشر على إضمحلال الأصل. يتم مراجعة فترة الاستهلاك وطريقة الاستهلاك للأصل غير الملموس بعمر محدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. لا يتم رد خسارة الإضمحلال المرتبطة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

١٢/٣ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع

يتم تقييم الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلص منها ) والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوصاً منها تكاليف البيع أيهما أقل لكل أصل على حده . يتم قيد الخسائر الناجمة عن اضمحلال قيمة الأصول بالنسبة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للقيمة العادلة للأصل (أو المجموعة الجارية التخلص منها ) مخصوصاً منها تكاليف البيع وذلك بقائمة الدخل .

١٣/٣ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل القوائم المالية.

١٤/٣ الاقتراض قصير الأجل

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

١٥/٣ المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

تم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتوارى ووفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة ( النقص ) فى القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة فى المحافظ الإستثمارية لحساب حملة الوثائق .

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

### ١٦/٣ المخصصات الأخرى

يتم إثبات المخصصات الأخرى عند وجود التزام قانونى أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث فى الماضى ، ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لمنافع إقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقديره بدرجة موثوق فيها . وإذا ما كان هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقود ، فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بسداد الالتزام باستخدام معدل خصم مناسب لأخذ هذا التأثير فى الاعتبار . ويتم مراجعة المخصصات فى تاريخ الميزانية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالى فى ذلك التاريخ.

### ١٧/٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

### ١٨/٣ تحقق الإيراد

#### الإقساط

- يتم الاعتراف بجميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التأمينية بالكامل فى تاريخ اصدار البوليصه. وبالنسبة للوحدات الاستثمارية يتم الاعتراف فقط بمقابل الإدارة فى تاريخ التقييم للوحدة الاستثمارية طبقاً لعقد البوليصه.
- يتم ادراج إيرادات وثنائى التأمين طويلة الاجل بالكامل بقائمة الإيرادات والمصروفات مع استبعاد نسبة ١٠٠ % من قيمة الأقساط التي تخص السنوات المالية التالية بعد خصم نصيب تلك السنوات من عمولة الانتاج وبما لا يجاوز ٢٠ % من قيمة الأقساط.
- يتم تأجيل الإيرادات المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين الواردة التي لم تستكمل حساباتها سنة تأمينية كاملة بالإضافة إلى الحالات الأخرى الاستثنائية أو التقديرية التي لم يكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات تالية لسنة المركز المالي، وتدرج هذه الإيرادات ضمن الالتزامات بالمركز المالي لحين استكمال السنة التأمينية لهذه الحسابات.

### توزيعات الأرباح

- يتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم من تاريخ اعتماد الجمعية العامة لهذه التوزيعات إلا إذا كانت هناك صعوبات عملية تحول دون العلم بتاريخ اعتماد الجمعية العامة لتوزيعات الأرباح
- يتم إثبات إيرادات وثنائى صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها
- يتم إثبات صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال و مصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الاضمحلال
- يتم إثبات حيازة الشركة لاسهم فى شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم فى سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الاسهم الجديدة.
- يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثنائى صناديق استثمار مجانية و التي لا تعتبر إيراداً للشركة بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر و سجلات الشركة كما هى بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم او عدد الوثائق بعدد الأسهم او عدد الوثائق المجانية التي حصلت عليها ، و من ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

### ١٩/٣ صافي الدخل من الاستثمارات

يتم توزيع صافي دخل الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الإضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الإضمحلال إن وجد على النحو التالي:  
صافي دخل متعلق بالاستثمارات المخصصة يدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات.  
صافي دخل متعلق بالاستثمارات غير المخصصة يدرج بقائمة الدخل.

### ٢٠/٣ توزيع المصروفات العمومية والإدارية

تحمل حسابات الإيرادات والمصروفات بقيمة المصروفات العمومية والإدارية المباشرة سواء المرتبات والأجور وما في حكمها أو المصروفات المباشرة الأخرى، أما بالنسبة للمصروفات الغير مباشرة فتوزع بنسبة ٥٠% تكاليف إنتاج و ٥٠% مصروفات عمومية وإدارية، ١٠% كمصروفات استثمار غير مباشرة.

### ٢١/٣ مزايا العاملين

تقوم إدارة الشركة بسداد حصتها في نظم التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لأحكام قانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات طبقاً لمبدأ الإستحقاق .  
تقوم الشركة بالتأمين على العاملين بوثيقة تأمين جماعى كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبى بوثيقة تأمين علاج طبى .

### ٢٢/٣ ضريبة الدخل

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

### ٢٣/٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

### ٢٤/٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة فى إعداد قائمة التدفقات النقدية، ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك ، وكذا أدون الخزنة والسندات الحكومية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها (إن وجدت).

## ٢٥/٣ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

## ٢٦/٣ أسس قياس القيمة العادلة

يتم قياس الأدوات المالية عند القياس الأولي بقيمتها العادلة وفي حالة وجود فرق بين القيمة العادلة للأداة والمقابل المقدم أو المستلم فيعتبر ذلك الفرق ربح أو خسارة اليوم الأول والذي لا يتعين الاعتراف به الا عند التخلص أو الاستبعاد أو بيع الأداة المالية أو في تاريخ استحقاقها. يتم تحميل الأصول المالية التي تقيم بالتكلفة المستهلكة بتكاليف المعاملة، وحينئذ تستهلك على مدار عمر الأداة باستخدام طريقة العائد الفعلي بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات.

## تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية.

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية (غير المعدلة).
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير اخري والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يبين الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقا لمستوي القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦ ٧١٦ ٧٣٩	--	--	٦ ٧١٦ ٧٣٩
محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٤ ٥٦٧ ٣٥٢	١١٤ ٥٠٦ ٩٠٨	--	١٨٩ ٠٧٤ ٢٦٠
	٨١ ٢٨٤ ٠٩١	١١٤ ٥٠٦ ٩٠٨	--	١٩٥ ٧٩٠ ٩٩٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥ ٧٨٠ ٩٢٩	--	--	٥ ٧٨٠ ٩٢٩
محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٩ ٢١٢ ٨٥٩	٧٩ ٥٤٠ ٥٥٨	--	١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	--	--	٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩
	١١٩ ٧٥٤ ١٧٧	٧٩ ٥٤٠ ٥٥٨	--	١٩٩ ٢٩٤ ٧٣٥

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

### ٢٧/٣ إدارة المخاطر

#### ٣-٢٧-١ الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

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

#### ٣-٢٧-٢ مخاطر النشاط التأميني

##### الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

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

### مخاطر التأمين

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

- تأمينات الأشخاص بكافة صوره

- تأمينات الحياه المؤقت

- تأمينات الحياه مع الاشتراك في الأرباح

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

وللحد من مخاطر التأمين تقوم الشركة بوضع سياسات الإكتتاب والإحتفاظ وحدود الصلاحيات بالإضافة إلى صلاحيات الإكتتاب التي تحدد المخولين والمسؤولين عن إنجاز عقود التأمين وإعادة التأمين ، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التي تحدث بالسوق بصورة دقيقة وإتخاذ اللازم لعكسها في تعليمات الإكتتاب إذا تطلب ذلك . كما تقوم الشركة بإستخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين عن طريق الدخول في إتفاقيات نسبية وغير نسبية مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين .

الأسس الفنية التي تم استخدامها في تقدير الاحتياطي الحسابي

أولاً : جدول الحياه المستعمل :

معدلات الحياه و الوفاة الخاصة بالجدول AULT/٥٩٩ ، مع مراعاة استخدام أقساط محسوبة علي أساس جدول الحياه A ٦٧/٧٠

ULT للعقود التي اشترطت الهيئة العامة للرقابة المالية ذلك عند اعتمادها ، مع ثبات باقي الأسس المستخدمة في التسعير .

العجز الجزئي و العجز الكلي المستديم: معدلات معيدي التأمين.



(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

ثانيا : معدلات الفائدة المستخدمة :

العقود الجماعية :

يختلف باختلاف المزايا الخاصة بكل عقد جماعي و لا يتجاوز معدل فائدة ٨٪ طبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية.

العقود الفردية :

٤.٢٥٪ لجميع الوثائق الفردية ما عدا وثيقة المعاش "أمان علي طول" استخدم معدل فائدة ٦٪ و هي نفس المعدلات المستخدمة في حساب القيمة الحالية للأرباح في حالة الوثائق المشتركة في الأرباح.

الافتراضات الخاصة بالوثائق المصدرة بالعملة الأجنبية : يتم استخدام المعدلات المسموح بها كحد اقصى ٣٪.

ثالثا : الطرق المستخدمة في حساب الاحتياطيات:

يتم استخدام الطريقة التطلعية في العقود المختلطة و المؤقتة بينما يتم استخدام طريقة الأقساط غير المكتسبة للعقود المؤقتة التي تقل مدة التأمين فيها عن خمس سنوات.

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات الاستثمارية ، يتم احتساب قيمة الاحتياطي علي أنه :

بالنسبة للجزء الخاص بالحماية : مجموع أقساط الخطر السنوية الصافية بناء علي جدول الحياة ULT ٥٢/٤٩A.

بالنسبة للجزء الخاص بالاستثمار : اجمالي الأرصدة الاستثمارية الخاصة بالعملاء حتي تاريخ التقدير .

رابعا : الافتراضات الخاصة بتدرج الأجرور

يقوم العميل بموافاة الشركة بنسبة الزيادة في الأجرور و تقوم الشركة بحساب الاحتياطي في هذه الحالة باستخدام معدل الفائدة يعادل الفرق بين نسبة الزيادة المطلوبة من قبل العميل و معدل الفائدة السنوي ، مع مراعاة الحد الأقصى لمعدل الفائدة المصرح به طبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية .

خامسا : تحميلات المصروفات الإدارية

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

للمعاملات الجماعية : يتم ارسال التحميلات الخاصة بالمصروفات الإدارية لكل عقد جماعي قبل الإصدار و يتم اعتمادها من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية و هذه المعدلات هي التي يتم مراعاتها عند تقدير الاحتياطي الحسابي للعقود الجماعية.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة كما يلي :

- مخاطر معدل الوفيات - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حملة الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر معدلات المرض - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية بين حملة الوثائق و المعدلات المتوقعة.
- مخاطر مدي العمر - مخاطر الخسارة نتيجة استمرار حياة صاحب المعاش لفترة أطول مما هو متوقع.
- مخاطر عائد الاستثمار - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف المصروفات عن المعدلات المتوقعة.
- مخاطر قرارات حامل الوثيقة - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف سلوك حملة الوثائق (معدلات الإلغاء والتصفية) عما هو متوقع.

## ٣-٢٧-٣ مخاطر نشاط إعادة التأمين

كما هو متبع لدى شركات التأمين الاخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول في إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعا اكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة، كما توفر قدره إضافية علي النمو، ولكن هذا الأجراء لا يعفي الشركة من التزاماتها تجاه المومنين لديها، وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم التزام معيدي التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين، وبالتالي فان مخاطر الإنتمان تقي بخصوص إعادة التأمين الي الحد الذي يعجز فيه اي معيدي تأمين عن سداد التزاماته.

وللحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدي التأمين تقوم بتقييم الوضع الحالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيز مخاطر الإنتمان بصورة دورية. وتقوم الشركة بإعادة التأمين مع الأطراف ذات التصنيف الائتماني الجيد فقط، حيث يتم مراجعة تلك التصنيفات الائتمانية علي اساس دوري. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ فإن الشركة غير معرضة لمخاطر إعادة التأمين.

## تعويضات تحت التسوية القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للقطاعات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣ ٢٦٥ ٢١٥	٧ ١٠١ ٢٦٨	جماعي
٨ ٣٣٠ ٠٢٢	٩ ٥٧١ ٣٣٧	فردى
١١ ٥٩٥ ٢٣٦	١٦ ٦٧٢ ٦٠٥	

## ٣-٢٧-٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

## (أ) الادوات المالية

(١) تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدي البنوك والاستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدي التأمين وتتضمن الالتزامات المالية كلا من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج الميزانية. ويتضمن ايضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس اثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية طبقا لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافا جوهريا عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي.

## (ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية ذ

## (١) إدارة خطر الائتمان :

- يتمثل في عدم قدرة او رغبة الأطراف الخارجية في الألتزام بنود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة او الرغبة في سداد جزء او كل المستحق علي تلك الأطراف في تواريخ الأستحقاق.

- ينشأ خطر الائتمان من الأقرض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الاخرى التي تقوم بها الشركة.

- تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الأستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتوبيض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والأستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.

- يتوفر لدي الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والأستثمار او زيادته مع إجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.

- تنوع محفظة الأستثمارات علي قطاعات مختلفة تلافيا لتركيز المخاطر.

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والإئتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها
- تعمل الشركة علي الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدي جهة واحدة.
- مبين ادناه مخاطر تركيز الإئتمان ضمن أصول الشركة والتي تعتبر عرضة لمخاطر الإئتمان:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٣ ٨٣٢ ٦٠٩	٣٧ ٧٦٥ ١٩٧	نقدية لدي البنوك
٦ ٠٣٠ ٢١١	٦٥ ٩٥٧ ٩٩٤	الالوية الادخارية بالبنوك
١٢ ١٥٤ ٤٧٤	١٢ ٨٤٤ ٣٢٧	مدينو عمليات التأمين
٦٧ ١٥٢ ٥٢٨	٤٤ ٠٧٢ ٩٣٧	مدينون وارصدة مدينة اخري*
<b>١٠٩ ١٦٩ ٨٢٢</b>	<b>١٦٠ ٦٤٠ ٤٥٥</b>	

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

### (٢) إدارة مخاطر السوق

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

#### مخاطر اسعار الفائدة

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

#### تحليل حساسية اسعار الفائدة

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

#### مخاطر اسعار العملات الاجنبية

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

#### مخاطر الاسعار الاخرى

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

### (٣) إدارة مخاطر السيولة

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

يتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان توافر السيولة الكافية. يوضح الجدول التالي ملخص الاستحقاق للاصول والالتزامات المالية للشركة بناءً على ترتيبات الالتزامات التعاقدية.

أكثر من ٥

الاصول المالية	اقل من سنة	٥-١ سنوات	سنوات	المجموع
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	--	٦٧٧ ٦٧٦ ٩٣٨	--	٦٧٧ ٦٧٦ ٩٣٨
أرصدة مدينة أخرى (ماعدًا مصاريف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة)	٤٤ ٠٧٢ ٩٣٧	--	--	٤٤ ٠٧٢ ٩٣٧
قروض حاملي وثائق التأمين	٥ ٤٤٤ ٤٤٠	--	--	٥ ٤٤٤ ٤٤٠
الأوعية الإيداعية بالبنوك	٦٥ ٩٥٧ ٩٩٤	--	--	٦٥ ٩٥٧ ٩٩٤
نقدية باصندوق ولدى البنوك	٣٧ ٧٦٥ ١٩٧	--	--	٣٧ ٧٦٥ ١٩٧
مجموع الأصول المالية	١٥٣ ٢٤٠ ٥٦٨	٦٧٧ ٦٧٦ ٩٣٨	--	٨٣٠ ٩١٧ ٥٠٦

أكثر من ٥

الالتزامات المالية	اقل من سنة	٥-١ سنوات	سنوات	المجموع
مطالبات تحت التدبير	١٣ ٥٨٢ ٧٠٠	--	--	١٣ ٥٨٢ ٧٠٠
أرصدة دائنه أخرى	٨١ ٩٣٧ ٦٦٧	--	--	٨١ ٩٣٧ ٦٦٧
مجموع الالتزامات المالية	٩٥ ٥٢٠ ٣٦٧	--	--	٩٥ ٥٢٠ ٣٦٧

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٣ ٢٩٧ ٧٩٧	٣ ٣٠٧ ٧٩٧
١ ٥٦٩ ٥٨٠	٢١١
٣٢ ٨٩٧ ٨٢٠	٢٠ ٥٢٤ ٦٠١
٣٧ ٧٦٥ ١٩٧	٢٣ ٨٣٢ ٦٠٩

غطاءات - خطابات ضمان

حسابات جارية بالبنوك

النقدية بالصندوق

بنوك محلية - حسابات جارية

٥- الأوعية الإيداعية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي
--	٦٥ ٩٧١ ٨٦٠	٦٥ ٩٧١ ٨٦٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٣٣ ٩٠٨	٦ ٠٣٣ ٩٠٨
--	٦٥ ٩٧١ ٨٦٠	٦٥ ٩٧١ ٨٦٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٣٣ ٩٠٨	٦ ٠٣٣ ٩٠٨
مخصص خسائر	(١٣ ٨٦٦)	(١٣ ٨٦٦)	(٩١٩)	(٢ ٧٧٨)	(٣ ٦٩٧)
--	٦٥ ٩٥٧ ٩٩٤	٦٥ ٩٥٧ ٩٩٤	١ ٤٩٩ ٠٨١	٤ ٥٣١ ١٣٠	٦ ٠٣٠ ٢١١

ودائع لاجل وبأخطار

بنوك محلية

بخصم:

مخصص خسائر

الاضمحلال (إيضاح ١٤)

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

-٦-

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
الإجمالي	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
				(أ) أدوات دين
١٠٩٩١٦٣٤٣٤	٦٨٢٣٦٠٢٢٧	٤٤٠١٧٤٢٢	٦٣٨٣٤٢٨٠٥	سندات خزانة
١٠٩٩١٦٣٤٣٤	٦٨٢٣٦٠٢٢٧	٤٤٠١٧٤٢٢	٦٣٨٣٤٢٨٠٥	إجمالي أدوات دين
				(ب) شهادات استثمار
٨٠٠٠٠٠٠	--	--	--	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "د"
٨٠٠٠٠٠٠	--	--	--	إجمالي شهادات استثمار
١١٠٧١٦٣٤٣٤	٦٨٢٣٦٠٢٢٧	٤٤٠١٧٤٢٢	٦٣٨٣٤٢٨٠٥	إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة
(٦٥١٦١٦٨)	(٤٦٨٣٢٨٩)	(٣٣٠٤٢٣)	(٤٣٥٢٨٦٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٤)
١١٠٠٦٤٧٢٦٦	٦٧٧٦٧٦٩٣٨	٤٣٦٨٦٩٩٩	٦٣٣٩٨٩٩٣٩	صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة

-٧-

أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
الإجمالي	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
				(أ) أذون الخزانة
٦٩١٣٠٠٠٠٠	٢١٩٠٠٠٠٠٠	١٤٦٠٠٠٠٠٠	٧٣٠٠٠٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أقل من ٩٠ يوم
٢٤٥٢٠٠٠٠٠	٢٠١٥٧٠٠٠٠٠	٢٥٤٥٠٠٠٠٠	١٧٦١٢٠٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم
				يخصم:
(٣٥٧٨٢٧٦١)	(٣٥٦٥٣١٣٦٩)	(٤٩٠٤٥٤٦٩)	(٣٠٧٤٨٥٩٠٠)	عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)
٩٠٠٧١٧٢٣٩	١٨٧٨١٦٨٦٣١	٣٥١٤٥٤٥٣١	١٥٢٦٧١٤١٠٠	إجمالي أذون الخزانة
				يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٤)
(١٥٣١٩١٩)	(١٠٢٦٤٢١٠)	(١٤١١٥٦٢)	(٨٨٥٢٦٤٨)	
٨٩٩١٨٥٣٢٠	١٨٦٧٩٠٤٤٢١	٣٥٠٤٢٩٦٩	١٥١٧٨٦١٤٥٢	صافي أذون الخزانة

\* جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

-٨-

أ- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٥٧٨٠٩٢٩	٦٧١٦٧٣٩	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي*
٥٧٨٠٩٢٩	٦٧١٦٧٣٩	الاجمالي

\*قامت الشركة بتأسيس صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي وتبلغ قيمة مساهمة الشركة ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري متمثلة في ٥٠٠٠٠ وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وطبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية لا يجوز للشركة التصرف في الوثائق المكتتب فيها مقابل المبلغ المجنب من جهة التأسيس والبالغ ٥٠ الف وثيقة طوال مدة الصندوق الا بعد الرجوع الى الهيئة وذلك وفقا لحكم المادة (١٥١) من الائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	--	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمى
٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	--	الإجمالى

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

-٩

الإجمالى	الإجمالى	محفظه الدخل الثابت (٣)	المحفظة المتوازنة (٢)	محفظه الأسهم (١)	محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير - المرتبطة بوحدات استثمارية
٤٢ ٢٨٣ ٢٣٠	٦٢ ٠٠٦ ٥٧٨	--	٤٢ ٠٤٥ ٢٨٨	١٩ ٩٦١ ٢٩٠	أسهم
٤٠ ٧٨٦ ٦٩٦	٨٣ ٨١٨ ٠٤٤	٥٣ ٥٧٨ ٢٠٦	٣٠ ٢٣٩ ٨٣٨	--	أذون خزانه
٦ ٩٢٩ ٦٢٩	١٢ ٥٦٠ ٧٧٤	٢ ٨٤٩ ١٦٤	٨ ١٩٤ ٤٩٥	١ ٥١٧ ١١٥	نقدية
٣٧ ٧١٩ ٤٠٧	٣١ ٠٨١ ٤٣٣	١٩ ٧٣٧ ٩٢٢	١١ ٣٤٣ ٥١١	--	سندات
٣ ٩٣١ ٨١٨	٤ ٨٦٦ ٨١٥	٢ ٩١٥ ٠٢٤	١ ٨٦٤ ٧٧٨	٨٧ ٠١٣	فوائد مستحقة
(٧٧٩ ٧٧٠)	(٢ ٢٢٩ ٣٨٢)	(٥٥٩ ١٩٥)	(١ ٢٤٩ ٤٥١)	(٤٢٠ ٧٣٦)	مصرفات مستحقة
(٢ ١١٧ ٥٩٣)	(٣ ٠٣٠ ٠٠٢)	(١٣٥ ٨٩٩)	(١ ٦٠٠ ٩٤٣)	(١ ٢٩٣ ١٦٠)	مصرفات إدارة المحافظ
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	١٨٩ ٠٧٤ ٢٦٠	٧٨ ٣٨٥ ٢٢٢	٩٠ ٨٣٧ ٥١٦	١٩ ٨٥١ ٥٢٢	

القروض

-١٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٥ ٤٢٠ ٨٩٦	٤ ٨١٦ ١٣٩	رصيد كما في بداية العام
١ ٠٦٠ ٠٦٩	١ ٦١٢ ٠٧٠	القروض الممنوحة خلال العام*
(١ ٦٦٤ ٨٢٦)	(٩٨٣ ٧٦٩)	تسديدات خلال العام
٤ ٨١٦ ١٣٩	٥ ٤٤٤ ٤٤٠	الرصيد كما في نهاية العام

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٤٥ ١٥٣ ٧٤٤	٢٤ ٣٠٢ ٦٧٦	الرصيد في اول العام
(٢٠ ٨٥١ ٠٦٨)	(٨ ٤٧٢ ٥٦٨)	استيعادات خلال العام
٢٤ ٣٠٢ ٦٧٦	١٥ ٨٣٠ ١٠٨	إجمالي عقارات مبانى
--	٤٣٧ ٤٤٨	مجمع اهلاك اول المدة
٥٤١ ٢٤٧	٣٥٥ ٦٤٩	اهلاك العام
(١٠٣ ٧٩٩)	(٢٢٣ ٢١٣)	اهلاك الاستيعادات
٤٣٧ ٤٤٨	٥٦٩ ٨٨٤	مجمع اهلاك اخر العام
٢٣ ٨٦٥ ٢٢٨	١٥ ٢٦٠ ٢٢٤	صافي الاستثمارات العقارية

١٢ - مدينو عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٢ ١٤٦ ٩٤٦	١٢ ٨٣٧ ٥٦٧	أقساط تحت التحصيل
٧ ٥٢٨	٦ ٧٦٠	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
١٢ ١٥٤ ٤٧٤	١٢ ٨٤٤ ٣٢٧	الإجمالي
--	--	مخصص مدينو عمليات التأمين
١٢ ١٥٤ ٤٧٤	١٢ ٨٤٤ ٣٢٧	الصافي

١٣ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٦١ ٢٧٧ ٥٤٩	٤٠ ٢١٠ ٦١٩	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
١٢٠ ٤٥٤	١٦١ ٤٤٨	جارى الوكلاء والمنتجون
١ ٠٧٩ ٥٩٩	١ ٢٢٦ ٧٣٥	تأمينات لدى الغير
١ ٢٥٩ ٧٩٥	٣ ١٦٣ ٣٨٦	مصروفات مدفوعة مقدمة
١١٩ ٣٨١	١٢٦ ١٦٨	قروض تحت التحصيل
٥٤ ١٧١ ٤٣٥	٥٤ ١٧١ ٤٣٥	ضرائب إذون وسندات خزانه
٢٠ ١٣٣ ٩٢٥	٤١ ٩٩٨ ٨٦٠	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٦٩ ٨٦٩	--	شركة الدلتا للتأمين
٤ ١٨٨ ٦١٥	٢ ١١٣ ٢٣٠	أرصدة مدينة متنوعة
١٤٢ ٤٢٠ ٦٢٢	١٤٣ ١٧١ ٨٨١	الإجمالي
(٥٣ ٩١٤ ٢٦٤)	(٥٣ ٩٣٥ ٢٠٦)	مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٤)
٨٨ ٥٠٦ ٣٥٨	٨٩ ٢٣٦ ٦٧٥	الصافي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر العام	المكون / (انتفى) الرصيد في اول العام	الرصيد في اول العام
١٣ ٨٦٦	١٠ ١٦٩	٣ ٦٩٧
٤ ٦٨٣ ٢٨٩	(١ ٨٣٢ ٨٧٩)	٦ ٥١٦ ١٦٨
١٠ ٢٦٤ ٢١٠	٨ ٧٣٢ ٢٩١	١ ٥٣١ ٩١٩
٥٣ ٩٣٥ ٢٠٧	٢٠ ٩٤٣	٥٣ ٩١٤ ٢٦٤
٦٨ ٨٩٦ ٥٧٢	٦ ٩٣٠ ٥٢٤	٦١ ٩٦٦ ٠٤٨

خسائر اضمحلال الأوعية الادخارية بالبنوك

خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة - اذون خزانة

خسائر اضمحلال الأصول الأخرى

١٥- اصول ثابتة

وسائل نقل	أثاثات ومعدات مكتبية	حاسب الى	الإجمالي
٣ ١٧١ ٩٩٠	٤ ٥٧٣ ١٥٨	٦ ٧٢٩ ٩٣٥	١٤ ٤٧٥ ٠٨٣
--	٣٨٩ ٨٦٦	٤٥٦ ٣٣٧	٨٤٦ ٢٠٣
٣ ١٧١ ٩٩٠	٤ ٩٦٣ ٠٢٤	٧ ١٨٦ ٢٧٢	١٥ ٣٢١ ٢٨٧
١ ٦١٩ ٣٣٣	٣ ٤٣٧ ٣٥١	٥ ٥٤٥ ٩٦٨	١٠ ٦٠٢ ٦٥٢
٦٠٨ ٩٨٢	٣١٤ ٤٥٠	٤١٨ ١٧٢	١ ٣٤١ ٦٠٣
٢ ٢٢٨ ٣١٥	٣ ٧٥١ ٨٠١	٥ ٩٦٤ ١٤٠	١١ ٩٤٤ ٢٥٦
٩٤٣ ٦٧٦	١ ٢١١ ٢٢٣	١ ٢٢٢ ١٣٢	٣ ٣٧٧ ٠٣١
١ ٥٥٢ ٦٥٧	١ ١٣٥ ٨٠٧	١ ١٨٣ ٩٦٧	٣ ٨٧٢ ٤٣١

التكلفة

في ١ يوليو ٢٠٢٣

الإضافات خلال العام

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مجمع الإهلاك

في ١ يوليو ٢٠٢٣

إهلاك العام

مجمع اهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

التكلفة

في ١ يوليو ٢٠٢٢

الإضافات خلال العام

الإستبعادات خلال العام

الرصيد في يونيو ٢٠٢٣

مجمع الإهلاك

في ١ يوليو ٢٠٢٢

إهلاك العام

مجمع اهلاك الاستبعادات

مجمع اهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢ ٩٤٩ ٠١٤	٤ ٧٧٥ ٦٥٧	التكلفة في بداية العام
١ ٨٢٦ ٦٤٣	٥٧ ٠٠٠	الإضافات خلال العام
٤ ٧٧٥ ٦٥٧	٤ ٨٣٢ ٦٥٧	الرصيد
٢ ٤١٨ ٤٥٦	٢ ٨٤٢ ٢٢٦	مجمع الإهلاك في بداية العام
٤٢٣ ٧٧٠	٥٤٢ ٥٥٣	إستهلاك العام
٢ ٨٤٢ ٢٢٦	٣ ٣٨٤ ٧٧٩	مجمع الإهلاك
١ ٩٣٣ ٤٣١	١ ٤٤٧ ٨٧٨	الصافي خلال العام

١٧- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول العام	المكون (المستخدم) خلال العام	الرصيد في آخر العام	
١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣	١٩٢ ٦٠٥ ٣٨٠	١ ٧١٠ ٩٩٩ ٩٦٣	الاحتياطي الحسابي
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	٦٠ ٣٢٠ ٨٤٣	١٨٩ ٠٧٤ ٢٦٠	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
١١ ٥٩٥ ٢٣٦	٥ ٠٧٧ ٣٦٩	١٦ ٦٧٢ ٦٠٥	مخصص المطالبات تحت التسديد
١ ٦٥٨ ٧٤٣ ٢٣٦	٢٥٨ ٠٠٣ ٥٩٢	١ ٩١٦ ٧٤٦ ٨٢٨	المخصصات الفنية

١٨- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٧ ٩١٧ ٤٣٠	١٣ ٥٠٨ ٠٧٠	شركات بالخارج
٢٤ ٨٤١ ٧٥٦	٣١ ٧٥٢ ٠٩١	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
٣٢ ٧٥٩ ١٨٦	٤٥ ٢٦٠ ١٦١	الاجمالي

١٩- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٧ ٨٠٠ ٣٩٨	١٢ ٩٥٥ ٣٧٥	مصروفات وعمولات مستحقة
١ ١٨١ ٦٥٦	١ ٣٢٦ ٨٠٣	الهيئة العامة للرقابة المالية
١ ٣٢٢ ٢٩٤	١ ٢٣٠ ٨٣٥	مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية
١ ٣٨٠ ٦٤٤	١ ٦٩١ ١٩٤	دفعات
٢٨١ ٩٨٤	٣٩٤ ٩٨٧	شيكات صادرة
١ ٦١٤ ٤٩٥	٥٧٩ ٩٨١	مصلحة الضرائب - كسب عمل
٢٩ ٠١٢ ٠١٤	٥٨ ٤٩٤ ٦٧٩	جاري المؤمن لهم الدائن
٣ ٠٦٧ ٤٠٥	٣ ٩١٣ ٩٦٩	وكلاء ومنتجون
٢٣ ٩٩٣ ٧٨٨	٢١ ٨٦٦ ٠١٨	ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة
--	٢ ١٣٦ ٠٥٥	الدلتا للتأمين
١ ٦٨٩ ٣٠١	١٠ ٥٣٨ ٠٥٤	ارصدة دائنة متنوعة
٣ ٢٠٨ ١٦٧	--	دائنو توزيعات
٣ ١٥١ ٧٤٦	--	دائنو استثمارات عقارية
٧٧ ٧٠٣ ٨٩٢	١١٥ ١٢٧ ٩٥٠	الاجمالي

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ٢٠- مخصصات أخرى

الرصيد في	المكون	الرصيد في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المستخدم خلال العام	١ يوليو ٢٠٢٣	
٥ ٨٤٦ ٥٠٠	(١٠٧ ٨٧٦)	٣ ٤٥٤ ٣٧٦	مخصص مطالبات
١٣٧ ٤٢٨	(١٢ ٥٧٣)	١٥٠ ٠٠٠	مخصص منازعات قضائية
٢ ٠٦٧ ٤٦٣	--	٢ ٠٦٧ ٤٦٣	مخصص مطالبات قانونية
٨ ٠٥١ ٣٩١	(١٢٠ ٤٤٨)	٥ ٦٧١ ٨٣٩	الإجمالي

## ٢١- حقوق المساهمين

## ١-٢١ رأس المال المرخص به

خُدد رأس المال المرخص به ٧٠٠ مليون جنية مصري.

## ٢-٢١ رأس المال المصدر والمدفوع

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

## ٢١-٣ الاحتياطات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٠ ٤٧٧ ٠١٥	٣٠ ٦٧٦ ٣١٤	احتياطي قانوني
٢٧ ٠٣٤	٢٧ ٠٣٤	احتياطي رأسمالي
٢٠ ٥٠٤ ٠٤٩	٣٠ ٧٠٣ ٣٤٨	

## ٢١-٤ 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 و التي تلزم فيه شركات التأمين بتكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" و بما يعادل ١٪ من إجمالي الأصول و يحتجز من صافي أرباح العام بعد احتجاز الضريبة وذلك على القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على ان يتم ادراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
				الاستثمارات المالية
١٣٥ ٠٠٦	٢ ٤٦٦	٧٨١ ٦٧٧	٧ ١٨٢ ٨٩٩	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
٦٣ ٨٨٨ ٧٢٦	٢٨٣ ٢٦٩ ٤٣٤	٢٧ ٨٤١ ٧٤١	٦٦ ٨٠٤ ٢٣٨	عوائد اذون الخزانة (إيضاح رقم ٧)
٦٤ ٠٢٣ ٧٣٢	٢٨٣ ٢٧١ ٩٠٠	٢٨ ٦٢٣ ٤١٨	٧٣ ٩٨٧ ١٣٧	
				صافي عوائد ارباح (خسائر) الاصول المالية
				بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٥ ٠٧٣ ٢٦٠	٤٢ ٣١٥ ٣٢٢	١ ٨٨٥ ٤٢٣	٩٩٠ ١٣٠	(إيضاح رقم ٨)
				صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات
١٧٤ ٩٣٢ ١٥٢	١١٥ ٢٦٠ ٧٥٥	١٢ ٦٨١ ٦١٧	٩ ٥٦٢ ٢٢٧	المالية بالتكلفة المستهلكة (إيضاح رقم ٦)
١٩٩ ٧٠٥ ٤١٢	١٥٧ ٥٧٦ ٠٨٧	١٤ ٥٦٧ ٠٤٠	١٠ ٥٥٢ ٣٥٧	صافي ارباح ( خسائر ) وعوائد الاوراق المالية
٢٣٤ ٥٩٧	٢٠٣ ٣٩٦	--	--	صافي فوائد وعمولات القروض
٢٦٣ ٩٢٣ ٧٤١	٤٤١ ٠٥١ ٣٨٣	٤٣ ١٩٠ ٤٥٨	٨٤ ٥٣٩ ٤٩٤	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
--	--	١٧ ٣٣٥ ٨٢٩	٢٤ ٢١٦ ٦٤٥	صافي أرباح وعوائد الاستثمارات العقارية
				فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي
(٧١٢ ٣١٩)	(٧٥٤ ٧١٦)	--	--	التأمين
				صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات
٢٦٣ ٢٥١ ٤٢٢	٤٤٠ ٢٩٦ ٦٦٧	٦٠ ٥٢٦ ٢٨٧	١٠٨ ٧٥٦ ١٣٩	غير المباشرة
(١ ٣٣١ ٨٦٩)	(١ ١٠٩ ٣٣٥)	(٢٦٠ ٨٤٢)	(٢٧٢ ٩٣٥)	مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠٪
(٢٥ ٠٧٣ ٢٦٠)	(٤٢ ٣١٥ ٣٢٢)	--	--	يستبعد (العائد) خسائر على الاستثمارات المالية
٢٣٦ ٨٤٦ ٢٩٣	٣٩٦ ٨٧١ ٩٩٩	٦٠ ٢٦٥ ٤٤٥	١٠٨ ٤٨٣ ٢٠٤	المرتبطة بوححدات استثمارية
				صافي الدخل من الاستثمارات

٢٣- إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة		مخصصة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٨٨ ٠٠٠	--	--	--	ارباح بيع اصول ثابتة
--	--	٨٦١ ٠٠٩	٩٠١ ٣٦٧	رسوم إصدار
--	--	٣ ٩٠٦ ٧٥٠	٣ ٦٦٦ ٤٧١	إيرادات متنوعة
١٩ ١٦٦ ٠٥٩	٢٥ ٧٤٦ ٧٤٨	--	--	فروق عملة
١٩ ٤٥٤ ٠٥٩	٢٥ ٧٤٦ ٧٤٨	٤ ٧٦٧ ٧٥٩	٤ ٥٦٧ ٨٣٨	

٢٤- مصروفات التشغيل الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢ ١١٨ ٣٣٠	٣ ٣١٣ ٥٢٢	مخصص تدريب
٢ ١١٨ ٣٣٠	٣ ٣١٣ ٥٢٢	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣ يونيو ٣٠		٢٠٢٤ يونيو ٣٠		
٤٣٣ ٤٢١ ٧٦٩	٤٨٥ ٢٩٣ ٣٤٨			الأقساط المباشرة
٤٣٣ ٤٢١ ٧٦٩	٤٨٥ ٢٩٣ ٣٤٨			إجمالي الأقساط
(٥٥ ٠٤٥ ٧٧٢)	(٦٩ ٧٠٧ ٥٩٤)			أقساط إعادة التأمين الصادر خارجي
(٣٢ ٤٣٩ ٦٦٣)	(٣٣ ٨٨١ ٨٥٤)			يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية
٣٤٥ ٩٣٦ ٣٣٤	٣٨١ ٧٠٣ ٩٠٠			صافي الأقساط
<b>٢٥ - أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال</b>				
٢٠٢٣ يونيو ٣٠		٢٠٢٤ يونيو ٣٠		
٢١٠ ٠٧٠ ٧٣٨	٢٥٥ ٢٩٥ ٣٤٠			تعويضات عن عمليات مباشرة
٢١٠ ٠٧٠ ٧٣٨	٢٥٥ ٢٩٥ ٣٤٠			إجمالي التعويضات
(٣٨ ٠٨٠ ٣٦٩)	(٤٩ ٦٢١ ٦٧٣)			تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١٠ ٠٣٢ ٠٤٦)	(١٥ ٨٧٦ ٣٤٢)			يستبعد المطالبات لوثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٦١ ٩٥٨ ٣٢٣	١٨٩ ٧٩٧ ٣٢٥			صافي التعويضات
<b>٢٦ - تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال</b>				
٢٠٢٣ يونيو ٣٠		٢٠٢٤ يونيو ٣٠		
٥ ٦٢٧ ٤٢٩	٦ ٣٠٢ ١٥١			الدمغة النسبية
١٢ ٨٩٤ ٩٤٥	١٨ ٣٩٧ ٤٤٣			مرتبات ومكافآت وما في حكمها
٢٥٧ ٧٩٥	٤٢ ٩١٢			هدايا ودعاية وإعلان
--	--			خصم مسموح به
٧ ٦٤٣ ٢٤١	٨ ٩١٢ ٣٥٨			مصروفات متنوعة
٢٦ ٤٢٣ ٤١٠	٣٣ ٦٥٤ ٨٦٤			
١ ٢١٢ ٠٩٤	١ ٣٨٧ ٣٢٠			يضاف:
٢٧ ٦٣٥ ٥٠٤	٣٥ ٠٤٢ ١٨٤			٥٠٪ مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية
<b>٢٧ - تكاليف الإنتاج</b>				
٢٠٢٣ يونيو ٣٠		٢٠٢٤ يونيو ٣٠		
١٩ ٩٥٤ ٨٨٩	٢٣ ٩٥٦ ٥٢١			المصروفات العمومية والإدارية
١٤ ٠٦٨ ٣٧٩	١٧ ٦٧٦ ٥٤٤			أجور ومرتبات وما في حكمها
٣٤ ٠٢٣ ٢٦٨	٤١ ٦٣٣ ٠٦٥			المصروفات العمومية والإدارية
(١ ٢١٢ ٠٩٤)	(١ ٣٨٧ ٣٢٠)			يخصم:
(٨١٩ ٧٩٠)	(٨٦١ ٨٨٩)			٥٠٪ مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
٣١ ٩٩١ ٣٨٤	٣٩ ٣٨٣ ٩٥٦			مصروفات الاستثمار
<b>٢٨ - المصروفات العمومية والإدارية</b>				

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ - التقارير القطاعية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
فردى	جماعى	الإجمالى	
٤٢.٦٣٤.٦٨٨	١٤٦.٤٦٣.٨٣٣	١٨٩.٠٩٨.٥٢١	الأقساط المكتسبة
٩٥.٨٧٠.٥٩٩	٣٠٦.٧٩٨.٢٨٨	٤٠٢.٦٦٨.٨٨٧	صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وإيرادات أخرى
١٣٨.٥٠٥.٢٨٧	٤٥٣.٢٦٢.١٢١	٥٩١.٧٦٧.٤٠٨	إجمالى الإيرادات
٢٠.٣٣٣.٩٩٣	١٧٤.٥٤٠.٧٠١	١٩٤.٨٧٤.٦٩٤	التعويضات التحميلية
٥٣.٨٥٧.٦٥١	٣٤.٠٨٩.٤٤٠	٨٧.٩٤٧.٠٩١	عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية
٣.٠٠٥.٤٧٣	٣.٠٠٥.٤٧٣	٦.٠١٠.٩٤٦	عبء خسائر الاضمحلال
٧٧.١٩٧.١١٧	٢١١.٦٣٥.٦١٤	٢٨٨.٨٣٢.٧٣٠	إجمالى المصروفات
٦١.٣٠٨.١٧١	٢٤١.٦٢٦.٥٠٧	٣٠٢.٩٣٤.٦٧٨	الفائض
٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
فردى	جماعى	الإجمالى	
٦٤.٢٩٧.٣٧١	١٠٨.٩٧١.٨٤٢	١٧٣.٢٦٩.٢١٣	الأقساط المكتسبة
٦٤.٠٤٢.١٨٠	١٨١.٧٤٣.١٨٠	٢٤٥.٧٨٥.٣٦٠	صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وإيرادات أخرى
١٢٨.٣٣٩.٥٥١	٢٩٠.٧١٥.٠٢٢	٤١٩.٠٥٤.٥٧٣	إجمالى الإيرادات
٧.٣٥٤.٤٧١	١٥٤.٩٧٤.٥٦٥	١٦٢.٣٢٩.٠٣٦	التعويضات التحميلية
٤٣.١٠٧.٧٠٣	٢٧.٥٠٩.٢٤٥	٧٠.٦١٦.٩٤٧	عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية
٥٠.٤٦٢.١٧٤	١٨٢.٤٨٣.٨١٠	٢٣٢.٩٤٥.٩٨٤	إجمالى المصروفات
٧٧.٨٧٧.٣٧٧	١٠٨.٢٣١.٢١٢	١٨٦.١٠٨.٥٨٩	الفائض

٣٠ - الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

اصول/التزامات ضريبية مؤجلة		اصول/التزامات ضريبية مؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
التزامات	اصول	التزامات	اصول	
٧٠١ ٣١٩	--	٦٨٠ ٩١٩	--	الأصول الثابتة
٤ ٣١٢ ٣٦٤	--	١٠ ١٠٥ ٣٨٢	--	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل
٩٠٧ ٠٦٧	--	٩٠٧ ٠٦٧	--	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل
٥ ٩٢٠ ٧٥٠	--	١١ ٦٩٣ ٣٦٨	--	الشامل الاخر
٥ ٩٢٠ ٧٥٠	--	١١ ٦٩٣ ٣٦٨	--	اجمالى الاصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة
				صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

### حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١ ٢٧٩ ٢٧٨	٥ ٩٢٠ ٧٥٠	الرصيد في بداية العام
٤ ٦٤١ ٤٧٢	٥ ٧٧٢ ٦١٨	المحمل على قائمة الدخل
٥ ٩٢٠ ٧٥٠	١١ ٦٩٣ ٣٦٨	الرصيد في نهاية العام

### ٣٠- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في اطار نشاطها العادي حيث يتضمن بند مدينون وارصدة دائنه أخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٢ ١٣٦ ٠٥٥ جنيه مصري مقابل رصيد مدين قدره ٦٩ ٨٦٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ يتمثل في الرصيد المدين لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩.٩ % وتقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستتجار بعض المقار لها نظير قيمة ايجارية بمبلغ ٢ ٢٣٧ ٨٤٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

### ٣١- الموقف الضريبي للشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٢٠١٠/١٢/٩

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 و قامت 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 ٢٠٢٢/٦/٣٠ حتى تاريخه.

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما فى حكمها :

تم فحص الشركة عن السنوات حتي ٢٠١٩ من قبل مصلحة الضرائب و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة.

تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً فى المواعيد القانونية ولم يتم فحص دفاتر الشركة عام ٢٠٢٠ و ٢٠٢٣.

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

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

السنة المنتهية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠: تم اخطار الشركة بطلب فحص وجارى تجهيز المستندات المطلوبة للفحص من قبل الشركة.

السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤: الشركة منتظمة فى تقديم الاقرارات وسداد الضريبة المستحقة عليها عن هذه السنوات ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

يتم السداد بانتظام حيث تم السداد حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠.

٣٢- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٠٣ ٩٨٥ ٩٨٩	٣٢٨ ٠٣٨ ٧٢٦	صافي أرباح العام
(١٥ ٨٥٠ ٠٠٠)	(٢٦ ٣٨٣ ٢٩١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح/الفعلي)
(٢٠ ٣٩٨ ٦٠٠)	(٣٢ ٨٠٣ ٨٧٣)	حصة العاملين في الأرباح (المقترح/الفعلي)
١٦٧ ٧٣٧ ٣٨٩	٢٦٨ ٨٥١ ٥٦٢	الأرباح القابلة للتوزيع
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٢٤	٣,٥٨	نصيب السهم في صافي أرباح العام

٣٣- قياس القيمة العادلة

قياس القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

ان الأدوات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر تشمل مدينو عمليات تأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً كما تشمل أيضاً على نقدية وارصدة لدى البنوك والادخارية 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 ٢٠٢٤.

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) 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)

٣٤- 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.

٣٥ - أحداث هامة

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

٣٦ - أحداث لاحقة

بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٢٤ صدر القانون رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ بإصدار قانون التأمين الموحد والذي ألغى كل من القانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ بإصدار قانون صناديق التأمين الخاصة والقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الاشراف والرقابة على التأمين والقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠٠٧ بإصدار قانون التأمين الاجباري عن المسؤولية الناشئة عن حوادث مركبات النقل السريع داخل جمهورية مصر العربية والمواد من (٧٤٧ الى ٧٧١) من القانون المدني الصادر بالقانون رقم ١٣١ لسنة ١٩٤٨ كما يلغي كل حكم يخالف أحكام هذا القانون والقانون المرافق له، ووفقاً للمادة السابعة من القانون رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ فإنه على جميع المخاطبين بأحكام القانون توفيق أوضاعهم وفقاً لأحكامه خلال سنة من تاريخ العمل به، ولمجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية مد هذه المهلة لفترات أخرى بحد أقصى ثلاث سنوات من تاريخ العمل به، ويعمل بالقانون من التاريخ التالي لنشره.