

شركة الدلتا لتأمينات الحياة  
شركة مساهمة مصرية  
القوائم المالية الدورية المختصرة  
عن السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
-	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المختصرة
٢	قائمة الدخل المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤	قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المختصرة
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
٢١-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

### تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية المختصرة

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

#### المقدمة

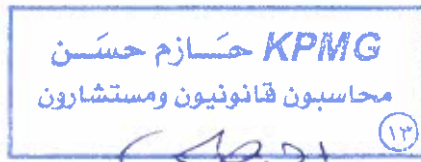
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات لتأمينات الحياة والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.



القاهرة في: ١٠ فبراير ٢٠٢٢

#### مراقب الحسابات

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المختصرة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	رقم
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٩ ٢٧٣ ٩٤٤	٣٠ ٧٣٥ ١٥٣	(٤)	النقدية بالمستودق ولدى البنوك
٣٢ ١٢٧ ٢٦٠	٢٢ ٢١٣ ٠٣٥	(٥)	الأوعية الإخارية بالبنوك
٧١ ٧٦٨ ٠٦٩	٦٧ ٧١٤ ٢٦٤	(٦)	أذون الخزينة
٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢	٧٠ ٩٤٨ ٥٦٣	(٧)	مخافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
٦ ٠٦٤ ٢٠٧	٥ ٦٨٤ ٦٣٩	(٨)	فروض
١ ٣٧٥ ٢٣٦ ٦١٣	١ ٥٠٥ ١١١ ٢١٥	(٩)	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإحقيق
١ ٥٥٨ ١٩٩ ٤٣٥	١ ٧٠٢ ٤٠٦ ٨٦٩		إجمالي الاستثمارات
١٠ ٠٥٠ ٧٠٠	١١ ١٧٤ ٨٠٨	(١٠)	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢ ١٩٠ ٩٣٧	٢٤٨ ٨٨٠	(١١)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة (بالصافي)
٨٠ ٧٨٩ ١١١	١١٠ ٢٣١ ٤٤٠	(١٢)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)
٤ ٥٩٩ ٨٠٧	٤ ٦٦٤ ٣٣٨	(١٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
٧٠٥ ٨٧٣	٦٤٤ ٠٠٠	(١٥)	أصول غير ملموسة (بالصافي)
٧٧ ٨١٤	-	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٦٥٦ ٦١٣ ٦٦٧	١ ٨٢٩ ٣٧٠ ٣٣٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			حقوق حملة الوثائق:
			الاحتياطي الصافي
١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨	١ ٣٦٦ ٠٥١ ٤٣٧	(١٦)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة الاستثمار
٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢	٧٠ ٩٤٨ ٥٦٣	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد
١٠ ٣٥٨ ١٦٦	١١ ٣٦٧ ٤٢٤	(١٦)	إجمالي حقوق حملة الوثائق
١ ٣٠٦ ٣٥٨ ١٦٦	١ ٤٠٨ ٣٦٧ ٤٢٤		
١٤ ٧٦٢ ٣٦٥	٢٢ ٠٩٩ ٨٣١	(١٧)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
٢٨ ٨٥٧ ٠٨٧	٢٧ ٧٥٤ ٦٢٢	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦ ٣٥٨ ٣٠٦	٦ ٠٦٤ ٢١٥	(١٩)	مخصصات أخرى
٣٧٥ ٩١٤	٣٩٢ ٨٠٩	(٣٢)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
١ ٣٥٦ ٥١١ ٨٣٨	١ ٤٦٤ ٦٧٨ ٩٠١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١/٢٨)	رأس المال المدفوع
١٠ ٢٣١ ٧٣٢	١٤ ٦٥٠ ٤٩٠	(٢/٢٨)	الإحتياطيات
١٤ ٤١٧ ٣٥٣	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	(٣/٢٨)	إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧
٣٧ ٠٧٧ ٥٨٦	٥٥ ٤٣٤ ٥٧٩		أرباح مرحلة
٨٨ ٣٧٥ ١٥٨	٨٠ ١٨٩ ٠١٢		صافي أرباح الفترة/العام
٣٠٠ ١٠١ ٨٢٩	٣١٤ ٦٩١ ٤٣٤		حقوق المساهمين متضمنة أرباح الفترة / العام
-	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١/٢٨)	المجنّب لزيادة رأس المال
٣٠٠ ١٠١ ٨٢٩	٣٦٤ ٦٩١ ٤٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
١ ٦٥٦ ٦١٣ ٦٦٧	١ ٨٢٩ ٣٧٠ ٣٣٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متممة للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المختصرة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح رقم	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
			<b>فائض النشاط التأميني</b>
			فائض النشاط التأميني
٥٠.٧٣٠.٩٢٨	٨١.٤٢٢.٤٢٦		صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار
١٠.١٨٤.٤٩٠	١١.٨٧٨.٠٨٥	(٢٠)	إيرادات تشغيل أخرى
١٩٠.٤٦٧	٤٣.٦٠٨	(٢١)	إجمالي الإيرادات
٦١.١٠٥.٨٨٥	٩٣.٣٤٤.١١٩		
			<b>بخصم : المصروفات</b>
			اهلاك الاصول الثابتة
٦٠٨.١٦٩	٦٢٠.٤١٩	(١٤)	استهلاك الأصول غير الملموسة
١.٣.٦١٣	١١٤.٥٩١	(١٥)	مخصصات أخرى
-	-		مخصص إصمحلل ديون مشکوك في تحصيلها
٣.٢٢٨.٢٥١	-	(١٣)	مصروفات التشغيل أخرى
٧٥٠.٩٣٦	-	(٢٢)	إجمالي المصروفات
٤.٧٠٠.٩٦٩	٧٣٥.٠١٠		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٥٦.٤٠٤.٩١٦	٩٢.٦٠٩.١٠٩		الضريبة المؤجلة
٢٢.٧٦٦	٩٤.٧٠٩	(٣٢)	ضريبة الدخل
-	١٢.٣٢٥.٣٨٨		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٥٦.٤٢٧.٦٨٢	٨٠.١٨٩.٠١٢		نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة
١,٢٥	١,٧٧	(٢٣)	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متممة للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المختصرة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

<u>الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>		<u>إيضاح</u> <u>رقم</u>
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>جنيه مصرية</u>	<u>جنيه مصرية</u>	
٥٦ ٤٢٧ ٦٨٢	٨٠ ١٨٩ ٠١٢	صافي الربح بعد ضريبة الدخل ( ١ )
-	-	عناصر الدخل الشامل الأخرى:
-	-	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن العام بعد خصم الضريبة ( ٢ )
٥٦ ٤٢٧ ٦٨٢	٨٠ ١٨٩ ٠١٢	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة ( ٢+١ )

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متممة للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المختصرة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح رقم
٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>الإيرادات</b>
١٨١.٠٣٦.١٧٥	٢٢٠.٣٠٣.١٨٧	(٢٤) الأقساط المباشرة
١٨١.٠٣٦.١٧٥	٢٢٠.٣٠٣.١٨٧	اجمالي الأقساط
(١٣٣.٠٤١.١٩٣)	(٢٤.٥٧٤.٠٣٢)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٩.٥٦٤.٠٨٧)	(١٤.٢٦٧.١٣٦)	يستعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٥٨.١٦٧.٨٩٥	١٨١.٤٦٢.٠١٩	(٢٤) صافي الأقساط
		<b>التغير في قيمة الاحتياطي للحساب</b>
١.١٣٢.٢١٩.٥٠٤	١.٢٤٢.٢٧٠.٦٦٨	(١٦) الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١.٢١٨.٢٨٩.٢٩٢)	(١.٣٢٦.٠٥١.٤٣٧)	(١٦) الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
٧٢.٠٩٨.١٠٧	٩٧.٦٨١.٢٥٠	الأقساط المكتسبة
٩٣٧.٤٣٩	٥٢٠.٥٥٦	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٨٦.٩٢٦.٩٧٤	٩٣.٢٣٥.٧١٣	(٢٠) صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد الوحدات الاستثمارية
٤٧٢.٨٢٩	٦٧٣.٧٦١	(٢١) إيرادات التشغيل أخرى
١٦٠.٤٣٥.٣٤٩	١٩٢.١١١.٢٨٠	اجمالي الإيرادات
		<b>المصروفات</b>
٩٦.٠١٧.١٣٠	٩٥.٧٥٩.٦٣٧	(٢٥) التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٩٦.٠١٧.١٣٠	٩٥.٧٥٩.٦٣٧	اجمالي التعويضات
(١٢.١٦٥.٨٦٧)	(١٦.٤٦١.٨٦٥)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١.١٩٣.٤٣٢)	(١.٩٤٤.٤٤٥)	يستعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار
٨٢.٦٥٧.٨٣١	٧٧.٣٥٣.٣٢٧	(٢٥) صافي التعويضات
		<b>التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</b>
١٢.٤٥٨.٠٣٩	١١.٣٦٧.٤٢٤	(١٦) مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
(١٣.٨١١.٦٦٣)	(١٠.٢٥٨.١٦٦)	(١٦) مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
٨١.٣٠٤.٢٠٧	٧٨.٤٦٢.٥٨٥	التعويضات التحيلية
٣.٤٧٢.٧٣٢	٣.٩٥٠.٢١١	عمولات مباشرة
١٤.٢٩٦.٤٩٨	١٥.٨٦٤.٧٢٤	(٢٦) تكاليف الإنتاج
١٧.٧٦٩.٢٣٠	١٩.٨١٤.٩٣٥	اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١٠.٦٣٠.٩٨٤	١٢.٣٦٤.٨٣٤	(٢٧) مصروفات عمومية وإدارية
-	٤٦.٥٠٠	(١٣) المخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار
١٠.٩٧٠.٤٤١	١١.٦٨٨.٨٥٤	اجمالي المصروفات
٥٠.٧٣٠.٩٢٨	٨١.٤٢٢.٤٢٦	فائض النشاط التأميني

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متممة للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها .

شركة لادنا لتأمينات الحياة  
 شركة مساهمة مصرية  
 قائمة التدفقات في حصة المساهمين المحظرة  
 عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحظرة	إجمالي محافل تطبيق ٤٧ صغار	إجمالي قروض	إجمالي إيراد رأس المال	رأس المال المدفوع
جانب مصري	جانب مصري	جانب مصري	جانب مصري	جانب مصري	جانب مصري	جانب مصري
٢٢٤ ٥١١ ٦٢٥	٧٢ ٣٦١ ٢٥٢	١٥ ٧٨٩ ٦١٨	-	٦,٥٠٠ ٦٦٤	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٣ ٢٣١ ٠٦٨)	-	-	٣ ٢٣١ ٠٦٨	-	-
-	(٢١ ٧٨٧ ٩٦٨)	٢١ ٧٨٧ ٩٦٨	-	-	-	-
-	(١٤ ٤١٧ ٢٥٢)	-	١٤ ٤١٧ ٢٥٢	-	-	-
(١٢ ٧٨٤ ٩٦٤)	(١٢ ٧٨٤ ٩٦٤)	-	-	-	-	-
٥٢ ٤٢٧ ٦٨٢	٥٢ ٤٢٧ ٦٨٢	-	-	-	-	-
٢١٨ ١٥٤ ٢٥٢	٥١ ٤٢٧ ٦٨٢	٢٧ ٠٧٧ ٥٨٦	١٤ ٤١٧ ٢٥٢	١٠ ٢٣١ ٧٢٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠ ١٠١ ٨٢٩	٨٨ ٢٧٥ ١٥٨	٢٧ ٠٧٧ ٥٨٦	١٤ ٤١٧ ٢٥٢	١٠ ٢٣١ ٧٢٢	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٤ ٤١٨ ٧٥٨)	-	-	٤ ٤١٨ ٧٥٨	-	-
-	(١٨ ٢٥٦ ٩٩٢)	١٨ ٢٥٦ ٩٩٢	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٥ ٥٩٩ ٤٠٧)	(١٥ ٥٩٩ ٤٠٧)	-	-	-	-	-
٨٠ ١٨٤ ٠١٢	٨٠ ١٨٤ ٠١٢	-	-	-	-	-
٢١٤ ٦٨١ ٤٢٤	٨٠ ١٨٤ ٠١٢	٥٥ ٤٢٤ ٥٧٩	١٤ ٤١٧ ٢٥٢	١٤ ٦٥٠ ٤٩٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الإجماليات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) متممة للتقرير المالية الدورية المحظرة وتكمل بعضها .

٢٠٢١

الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠

زيادة رأس المال

الحصول على الإحتياطيات

الحصول على الأرباح المحظرة

إجمالي محافل تطبيق صغار ٤٧

توزيعات الأرباح عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢٠

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢١

زيادة رأس المال

الحصول على الإحتياطيات

الحصول على الأرباح المحظرة

إجمالي محافل تطبيق صغار ٤٧

توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



## شركة الدنيا لتأمينات الحياة

(شركة مساهمة مصرية)

## قائمة التدفقات النقدية المختصرة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		صافي أرباح لفترة قبل الضرائب
٥٦٤.٤٩٦٦	٩٢٦.٩٦٠٩	تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهلاكات والاستهلاكات
١.٢٠.٩٥٤	٧٣٥.٠٦٠	المخصصات الفنية
٩٥٦٤٦٣٧٦	١.٢٠١.٩٢٥٨	مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها
٣٢٣٨٢٥١	٤٦٥.٠٠٠	فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
(٢.٥٥٩.٥٥٤)	(٤.٨٩٦.٥٤٤)	فروق تقييم أصول مالية ميوقة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٢.٨٧٢	-	المستخدم من مخصصات أخرى
-	(١٩٤.٠٩١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٩٠.٤٦٧)	-	أرباح التشغيل قبل التعديل في الأصول والإلتزامات المتداولة
١٥٢.٧٠٣.٣٤٨	١٩٠.٤٠٩.٢٤٢	التعديل في أصول مالية ميوقة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
(٨.٢٢٥.٩٤٢)	(١٢.٣٢٢.٦٨٧)	الزيادة (النقص) في مدينو صليات التأمين
٤٧١.٦٦٦	(١.١٧٠.٦٠٨)	الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
(١١١.٢٩٦)	١.٩٤٢.٥٥٧	(النقص) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
(١٧.٦٧١.٥١٧)	(٢٩.٤٤٢.٣٢٩)	(النقص) الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
(١.٠٤٦.٧٦٥)	٧.٣٣٧.٤٦٦	الزيادة (النقص) في الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
(١٢.٨٣٥.٢١٦)	(١٦.٢٥٤.٠١٠)	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١١٤.١٨٤.٩٨٣	١٤٠.٤٩٩.١٣١	<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١٥.٦٦٤.٣٠٠)	(٨٢.١٩٣)	الزيادة في الودائع (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
١٤٧.٧٨٤	٣٧٩.٥٦٨	(النقص) الزيادة في القروض
(٨٧.٠٠٣.٩٣٧)	-	(مدفوعات) لشراء شهادات استثمار
-	(١٢٩.٨٧٤.٦٠٢)	إستحقاقات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق
١٩٩.٩٩٩	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣٦٢.٠٦٣)	(٥٢.٧١٨)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١.٤٥٠.٥٥٣)	(٦٨٤.٩٥٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(١٠٤.١٣٢.٥٧٠)	(١٣٠.٣١٤.٨٩٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
-	(١٢.٧٧٣.٢٥٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١٢.٧٧٣.٢٥٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٠.٥١.٧١٣	(٢.٥٨٩.٠١٤)	صافي الزيادة (النقص) في أرصدة النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٦٦.٣٢٢.٩٥٣	١.٢.٧٣.٣١٠	أرصدة النقدية ومافي حكمها في بداية الفترة
٧٦.٤١٤.٦٦٦	١.٠.١٤١.٢٩٦	أرصدة النقدية ومافي حكمها في آخر الفترة
		أرصدة النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة وتمثل فيما يلي :
٢٥.٩٩٦.٦٨٥	٣٠.٧٣٥.١٥٣ (٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٧.١٦٤.٣٠٠	٢٢.٢١٣.٠٣٥ (٥)	ودائع لدى البنوك
٤٨.٩٦١.٧٤٤	٦٧.٧١٤.٢٦٤ (٦)	أذون خزائنة
(١٥.٦٦٤.٣٠٠)	(٢٠.٤٧٧.٣٩٣)	ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤٣.٧١٣)	(٤.٣٧١٣) (٤)	غطاءات خطابات الضمان
٧٦.٤١٤.٦٦٦	١.٠.١٤١.٢٩٦	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- نبذة عن الشركة

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

تم عرض القوائم المالية الدورية المختصرة بالجنيه المصري الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. اعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٢.

إن المعلومات المالية الدورية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير المصرية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. ترى الإدارة أنه تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للفترة المالية التي تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

أن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، هذا وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة على الفترة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية الدورية المختصرة.

٤- النقدية بالصندوق و لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣,٧٦٣	٤٣,٧٦٣	غطاءات - خطابات ضمان
		<u>حسابات جارية بالبنوك</u>
١,٨١٩	٨٠٩,٥٠٧	النقدية بالصندوق
١٩,٢٢٨,٣٦٢	٢٩,٨٨١,٨٨٣	بنوك محلية - حسابات جارية
<u>١٩,٢٧٣,٩٤٤</u>	<u>٣٠,٧٣٥,١٥٣</u>	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- الأوعية الإخبارية بالنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	الإجمالي جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري
٣٢,١٢٧,٢٦٠	٢٢,٢١٣,٠٣٥	٩,٣٨٢,٣٣٠	١٢,٨٣٠,٧٠٥	
٣٢,١٢٧,٢٦٠	٢٢,٢١٣,٠٣٥	٩,٣٨٢,٣٣٠	١٢,٨٣٠,٧٠٥	

ودائع لاجل وبإخطار  
بنوك محلية

٦- أدون الخزانة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	الإجمالي جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري
٧٣,٣٠٠,٠٠٠	٧٠,٣٠٠,٠٠٠	٧٠,٣٠٠,٠٠٠	-	
(١,٥٣١,٩٣١)	(٢,٥٨٥,٧٣٦)	(٢,٥٨٥,٧٣٦)	-	
٧١,٧٦٨,٠٦٩	٦٧,٧١٤,٢٦٤	٦٧,٧١٤,٢٦٤	-	

أدون خزانة إستحقاق أقل من ٩٠ يوم  
يخصم:  
عوائد لم تستحق بعد ( خصم إصدار)  
الإجمالي

\* جميع أدون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية

٧- محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢١	الإجمالي جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصصة المحفظة المتوازنة (٢) جنيه مصري	محفظة الأسهم (١) جنيه مصري	محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير - المرتبطة بوحدات استثمارية
١١,٧٩٢,٨٢١	٢١,٦٠١,٥٣٢	-	١٥,٣٠٧,٠٦٦	٦,٢٩٤,٤٦٦	أسهم
١٣,٤١٦,٨٢٠	٥,٢٤٧,٩٦٣	٢,١٨٩,٩١٦	٣,٠٥٨,٠٤٧	-	أدون خزانة
٣,٤٦٨,٢٨٥	١,٦١٣,٧١٢	٦٣٥,٢٩٢	٦٢١,٥٠٥	٣٥٦,٩١٥	نقدية
٢٣,٥٨٥,٥١٠	٤١,٠٥٤,٤٦٨	٢٨,٤٧٨,٧٨٩	١٢,٥٧٥,٦٧٩	-	سندات
١,٩٥٣,٢٦٧	٢,١٦١,٧٢٣	١,٤١٢,٦٥٩	٧٠١,٣٨٢	٤٧,٦٨٢	فوائد مستحقة
(٣٧٤,٢٧١)	(٥٨٠,١٤٣)	(٢٦٢,٨٠٧)	(١٥٧,١٦٩)	(١٦٠,١٦٧)	مصروفات مستحقة
(١١٣,١٠٠)	(١٥٠,٦٩٢)	(٥٧,٠٤٠)	(٧٢,٩٥٨)	(٢٠,٦٩٤)	مصروفات إدارة المحافظة
٥٣,٧٢٩,٣٣٢	٧٠,٩٤٨,٥٦٣	٣٢,٣٩٦,٨٠٩	٣٢,٠٣٣,٥٥٢	٦,٥١٨,٢٠٢	إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدات استثمارية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- القروض		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,٦٦٩,٧٨٧	٦,٠٦٤,٢٠٧	رصيد كما في بداية العام
١,٨٢٠,٥٤٧	٨٤٢,٤٣٤	* القروض الممنوحة خلال العام
(٢,٤٢٦,١٢٧)	(١,٢٢٢,٠٠٢)	تسديدات خلال العام
<u>٦,٠٦٤,٢٠٧</u>	<u>٥,٦٨٤,٦٣٩</u>	الرصيد كما في نهاية العام

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

٩- الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	
٦١٦,٦٣٦,٦١٣	٨٧٠,٥١١,٢١٥	٣٥,٠٣٥,٨١١	٨٣٥,٤٧٥,٤٠٤	سندات *
٧١٨,٦٠٠,٠٠٠	٥٩٤,٦٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٦٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة ب
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة د
<u>١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣</u>	<u>١,٥٠٥,١١١,٢١٥</u>	<u>٩٦,٠٣٥,٨١١</u>	<u>١,٤٠٩,٠٧٥,٤٠٤</u>	الإجمالي

\* كافة السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مقيدة بالبورصة وبلغت قيمتها السوقية مبلغ ٨٧١,٠٣٨,٣٧٠ جنيه مصري ٢٠٢١/١٢/٣١ مقابل ٦١٣,١٧٠,٦ جنيه مصري في ٢٠٢١/٦/٣٠.

١٠- مدينو عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٠٤٣,٨٩٦	١١,١٦١,٩٣٦	أقساط تحت التحصيل
٦,٨٠٤	١٢,٨٧٢	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
-	٤٦,٥٠٠	شيكات مرتدة
<u>١٠,٠٥٠,٧٠٠</u>	<u>١١,٢٢١,٣٠٨</u>	الإجمالي
-	(٤٦ ٥٠٠)	مخصص مدينو عمليات التأمين (١٣)
<u>١٠,٠٥٠,٧٠٠</u>	<u>١١,١٧٤,٨٠٨</u>	الصافي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركات بالخارج
٢,١٩٠,٩٣٧	٢٤٨,٨٨٠	
٢,١٩٠,٩٣٧	٢٤٨,٨٨٠	الإجمالي

١٢- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٤٧,١٢١,٣٠٦	٥٩,٨٦٧,٨٢٦	جاري الوكلاء والمنتجون
٤٧٩,٢٠٦	٤٧٤,٣٣٥	تأمينات لدى الغير
١,٠٠١,٠٣٥	١,٠٥٣,٣١٠	مصروفات مدفوعة مقدمة
٨٣٢,٣٠٠	٩٩٥,٥٩١	عهد وسلف
١١,٦٢٥	١,٠٠٠	قروض تحت التحصيل
٢٨٢,٨٦٠	١٩٧,٩٨٩	ضرائب إذون وسندات خزائنة
٥٤,١٧١,٤٣٥	٥٤,١٧١,٤٣٥	المدفوع تحت حساب تأسيس صندوق استثمار*
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٢٨,٧٤٦,٥٦٥	٤٠,٦٥٢,١٨٠	شركة الدلتا للتأمين
١٦٨,١٢٥	-	أرصدة مدينة متنوعة
١,٦٣٧,٧٦٣	١,٤٨٠,٨٨٣	الإجمالي
١٣٤,٤٥٢,٢٢٠	١٦٣,٨٩٤,٥٤٩	مخصص إضمحلال مدينون وأرصدة مدينة أخرى (١٣)
(٥٣,٦٦٣,١٠٩)	(٥٣,٦٦٣,١٠٩)	الصافي
٨٠,٧٨٩,١١١	١١٠,٢٣١,٤٤٠	

\* تم ايداع هذا المبلغ في البنك العربي الافريقي الدولي والذي يمثل الحد الأدنى المنصوص عليه قانونا للمبلغ المجنب الواجب ايداعه بمعرفة الجهة المؤسسة وسيظل هذا المبلغ مجمدا في البنك ولم يتم التصرف فيه الا بعد الترخيص للصندوق ببدء النشاط بمعرفة الهيئة العامة للرقابة المالية او تقديم ما يفيد عدم استكمال الحد الأدنى للاكتتابات خلال فترة تلقي الاكتتاب وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على انقضاء الصندوق ورد المبلغ المجنب للجهة المؤسسة.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣- مخصص اضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		البيان	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينو عمليات التأمين	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينو عمليات التأمين
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥٣,٦٦٣,١٠٩	-	-	٥٣,٦٦٣,١٠٩	-	-
-	-	-	-	-	٤٦,٥٠٠
-	-	-	-	-	-
٥٣,٦٦٣,١٠٩	-	-	٥٣,٦٦٣,١٠٩	-	٤٦,٥٠٠
					رصيد المخصص في أول العام
					المكون خلال الفترة
					المستخدم خلال الفترة
					رصيد المخصص آخر الفترة

١٤- أصول ثابتة

الإجمالي	حاسب الى	أثاثات ومعدات مكتبية	وسائل نقل	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٠٢١,٩٧٣	٦,٢٤٨,٩٣٧	٤,٠٣٣,٠٣٦	٢,٧٤٠,٠٠٠	في ١ يوليو ٢٠٢١
٦٨٤,٩٥٠	٣٧٠,٨٠٤	٣١٤,١٤٦	-	الإضافات خلال الفترة
١٣,٧٠٦,٩٢٣	٦,٦١٩,٧٤١	٤,٣٤٧,١٨٢	٢,٧٤٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨,٤٢٢,١٦٦	٤,٦٦٤,٨١٩	٢,٨٤٣,٢٦٤	٩١٤,٠٨٣	مجمع الإهلاك
٦٢٠,٤١٩	٢١٤,٤٩٤	١٤٧,٤٢٥	٢٥٨,٥٠٠	في ١ يوليو ٢٠٢١
٩,٠٤٢,٥٨٥	٤,٨٧٩,٣١٣	٢,٩٩٠,٦٨٩	١,١٧٢,٥٨٣	إهلاك الفترة
٤,٦٦٤,٣٣٨	١,٧٤٠,٤٢٨	١,٣٥٦,٤٩٣	١,٥٦٧,٤١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤,٥٩٩,٨٠٧	١,٥٨٤,١١٨	١,١٨٩,٧٧٢	١,٨٢٥,٩١٧	الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وسائل نقل	أثاثات ومعدات مكتبية	حاسب الى	تجهيزات وتركيبات	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٦٥,٩٠٠	٣,٥٧٦,٠٦٤	٤,٨٩٢,٢٧٦	٥١٥,٢٨٦	١١,٢٤٩,٥٢٦	التكلفة
١,٠٦٠,٠٠٠	٤٥٦,٩٧٢	١,٣٥٦,٦٦١	-	٢,٨٧٣,٦٣٣	في ايلوليو ٢٠٢٠
(٥٨٥,٩٠٠)	-	-	(٥١٥,٢٨٦)	(١,١٠١,١٨٦)	الإضافات خلال العام
٢,٧٤٠,٠٠٠	٤,٠٣٣,٠٣٦	٦,٢٤٨,٩٣٧	-	١٣,٠٢١,٩٧٣	الإستبعادات خلال العام
					الرصيد في يونيو ٢٠٢١
١,٠٣٣,١٨٣	٢,٤٥٧,٨٥٢	٤,٢٨٠,١١٨	-	٧,٧٧١,١٥٣	مجمع الإهلاك
٤٥٧,٢٦٧	٣٨٥,٤١٢	٣٨٤,٧٠١	-	١,٢٢٧,٣٨٠	في ايلوليو ٢٠٢٠
(٥٧٦,٣٦٧)	-	-	-	(٥٧٦,٣٦٧)	إهلاك العام
٩١٤,٠٨٣	٢,٨٤٣,٢٦٤	٤,٦٦٤,٨١٩	-	٨,٤٢٢,١٦٦	مجمع اهلاك الاستبعادات
١,٨٢٥,٩١٧	١,١٨٩,٧٧٢	١,٥٨٤,١١٨	-	٤,٥٩٩,٨٠٧	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١,٢٣٢,٧١٧	١,١١٨,٢١٢	٦١٢,١٥٨	٥١٥,٢٨٦	٣,٤٧٨,٣٧٣	الصافي في يونيو ٢٠٢١
					الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٣٩١,٧٣٢	٢,٨٩٦,٢٩٦	التكلفة في ١ يوليو ٢٠٢١
٥٠٤,٥٦٤	٥٢,٧١٨	الإضافات
٢,٨٩٦,٢٩٦	٢,٩٤٩,٠١٤	الرصيد
١,٩٧٧,٦٤٠	٢,١٩٠,٤٢٣	مجمع الإهلاك في ١ يوليو ٢٠٢١
٢١٢,٧٨٣	١١٤,٥٩١	إستهلاك الفترة
٢,١٩٠,٤٢٣	٢,٣٠٥,٠١٤	مجمع الإهلاك
٧٠٥,٨٧٣	٦٤٤,٠٠٠	الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول العام	المكون (المستخدم) خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٢٤٢,٢٧٠,٦٦٨	٨٣,٧٨٠,٧٦٩	١,٣٢٦,٠٥١,٤٣٧	الاحتياطي الحسابي
٥٣,٧٢٩,٣٣٢	١٧,٢١٩,٢٣١	٧٠,٩٤٨,٥٦٣	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
١٠,٢٥٨,١٦٦	١,١٠٩,٢٥٨	١١,٣٦٧,٤٢٤	مخصص المطالبات تحت التسديد
١,٣٠٦,٢٥٨,١٦٦	١٠٢,١٠٩,٢٥٨	١,٤٠٨,٣٦٧,٤٢٤	المخصصات الفنية

١٧- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٣٢٦,٤٣٠	٢,١٢٥,٦٤٥	شركات بالخارج
١٧,٧٧٣,٤٠١	١٢,٦٣٦,٧٢٠	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
٢٢,٠٩٩,٨٣١	١٤,٧٦٢,٣٦٥	الاجمالي

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٥٣,٦٣٤	٢,٣١٠,٠٥٩	مصرفات وعمولات مستحقة
٧٢٨,٨٧٩	٧٦٢,٠٢١	الهيئة العامة للرقابة المالية
٦٣٤,٣٠٧	١٧٨,٩٠١	مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية
٩٣٥,١٨٨	٨١٥,٤١٨	دفعات تحت حساب اصدار وثائق
١,٣٢٤,٠١٥	١,٤٥١,٠٧٥	شيكات صادرة
٢,٩٠٣,٠٧٥	١,٧٥٦,٨٦٦	مصلحة الضرائب - كسب عمل
٣,٢٨٤,٤٤٧	١٢,١٧٦,٦٩٨	جاري المؤمن لهم الدائن
٢,٤٢٠,٥٨٦	٢,٣٩٥,١٢٨	وكلاء ومنتجات
٩,٦٠٠,٦٠٠	٦,٤٤٦,٤٥٣	ضرائب أدون وسندات خزانة مستحقة
٢,٨٢٦,١٥٧	-	دائنو توزيعات
٤٨٦,٠٢٨	-	شركة الدلتا للتأمين
٤٥٧,٧٠٦	٥٦٤,٤٦٨	ارصدة دائنة متنوعة
٢٧,٧٥٤,٦٢٢	٢٨,٨٥٧,٠٨٧	الاجمالي



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٩٦٤,٢١٥	(١٩٤,٠٩١)	-	٦,١٥٨,٣٠٦	مخصص مطالبات
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص مطالبات قانونية
<u>٦,٠٦٤,٢١٥</u>	<u>(١٩٤,٠٩١)</u>	<u>-</u>	<u>٦,٢٥٨,٣٠٦</u>	الإجمالي

٢٠- صافي الدخل من الاستثمارات

استثمارات مخصصة الستة اشهر المنتهية في		استثمارات غير مخصصة الستة اشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٦,٧٥٥	١١٧,٨١٤	٢٣٤,١٦٤	٨٥٢,٥٩٢	الاستثمارات المالية
-	-	٣,٢٤٥,٨٢٣	٤,٧١٤,٢٠٠	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
<u>١٢٦,٧٥٥</u>	<u>١١٧,٨١٤</u>	<u>٣,٤٧٩,٩٨٧</u>	<u>٥,٥٦٦,٧٩٢</u>	عوائد اذون الخزانة
٢,٥٥٩,٥٥٤	٤,٨٩٦,٥٤٤	(١٤٢,٨٧٢)	-	فروق تقييم الاصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
٨٧,٠٩٥,٣٨٤	٩٣,٧١٨,٣٩٠	٦,٩٧٧,٩٢٨	٦,٤٥٦,٦٧٨	صافي عوائد الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩,٦٥٤,٩٣٧	٩٨,٦١٤,٩٣٤	٦,٨٣٥,٠٥٦	٦,٤٥٦,٦٧٨	صافي ارباح وعوائد الاوراق المالية
١٨٥,٤٩٣	١٢٢,١٥٣	-	-	صافي فوائد وعمولات القروض
٨٩,٩٦٧,١٨٦	٩٨,٨٥٤,٩٠١	١٠,٣١٥,٠٤٣	١٢,٠٢٣,٤٧٠	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
(١٦٨,٩٤٦)	(١٩٣,٢٤٥)	-	-	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
٨٩,٧٩٨,٢٤٠	٩٨,٦٦١,٦٥٦	١٠,٣١٥,٠٤٣	-	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(٣١١,٧١٢)	(٥٢٩,٣٩٩)	(١٣٠,٥٥٣)	(١٤٥,٣٨٥)	مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠%
(٢,٥٥٩,٥٥٤)	(٤,٨٩٦,٥٤٤)	-	-	يستبعد (العائد) على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدة استثمارية
<u>٨٦,٩٢٦,٩٧٤</u>	<u>٩٣,٢٣٥,٧١٣</u>	<u>١٠,١٨٤,٤٩٠</u>	<u>١١,٨٧٨,٠٨٥</u>	صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١- إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة الستة اشهر المنتهية في		مخصصة الستة اشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٣٨٠,٢١٣	٤٤٥,٨٨١	رسوم إصدار
-	-	٩٢,٦١٦	٢٢٧,٨٨٠	إيرادات متنوعة
١٩٠,٤٦٧	-	-	-	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٤٣,٦٠٨	-	-	فروق ترجمة العملات الأجنبية
١٩٠,٤٦٧	٤٣,٦٠٨	٤٧٢,٨٢٩	٦٧٣,٧٦١	

٢٢- مصروفات التشغيل الأخرى

الستة اشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٩,١٧٢	-	قسط تجهيز فروع
٤٤١,٧٦٤	-	فروق ترجمة العملات الأجنبية
٧٥٠,٩٣٦	-	

٢٣- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الستة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٦,٤٢٧,٦٨٢	٨٠,١٨٩,٠١٢	صافي أرباح الفترة
(٤,٠٤٦,٥٣٥)	(٥,٨١٦,٠٦٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح)
(٥,٦٤٢,٧٧٣)	(٨,٠١٨,٩٠٦)	حصة العاملين في الأرباح (المقترح)
٤٦,٧٣٨,٣٧٤	٦٦,٣٥٤,٠٤٠	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٢٥	١,٧٧	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

السنة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨١,٠٣٦,١٧٥	٢٢٠,٣٠٣,١٨٧	الأقساط المباشرة
١٨١,٠٣٦,١٧٥	٢٢٠,٣٠٣,١٨٧	إجمالي الأقساط
		أقساط إعادة التأمين الصادر
(١٣,٣٠٤,١٩٣)	(٢٤,٥٧٤,٠٣٢)	خارجي
(٩,٥٦٤,٠٨٧)	(١٤,٢٦٧,١٣٦)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية
١٥٨,١٦٧,٨٩٥	١٨١,٤٦٢,٠١٩	صافي الأقساط

٢٥- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

السنة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٦,٠١٧,١٣٠	٩٥,٧٥٩,٦٣٧	تعويضات عن عمليات مباشرة
٩٦,٠١٧,١٣٠	٩٥,٧٥٩,٦٣٧	إجمالي التعويضات
(١٢,١٦٥,٨٦٧)	(١٦,٤٦١,٨٦٥)	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١,١٩٣,٤٣٢)	(١,٩٤٤,٤٤٥)	يستبعد المطالبات لوثائق مرتبطة بوحدات استثمار
٨٢,٦٥٧,٨٣١	٧٧,٣٥٣,٣٢٧	صافي التعويضات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦- تكاليف الإنتاج

الستة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٣٤٩,٤١٤	٢,٨٦٠,٢٠٣	الدمغة النسبية
٨,٤٠٩,٩٥٢	٨,٧٩٦,١٦٨	مرتبات ومكافآت وما في حكمها
-	٣٣٥,١٩٩	هدايا ودعاية وإعلان
٨٠,٢٣٦	٧,٨١٠	خصم مسموح به
٢,٤٦٧,٢٨٣	٣,٣٣٦,٥٠٠	مصروفات متنوعة
١٣,٣٠٦,٨٨٥	١٥,٣٣٥,٨٨٠	
٩٨٩,٦١٣	٥٢٨,٨٤٤	يضاف :
١٤,٢٩٦,٤٩٨	١٥,٨٦٤,٧٢٤	٥٠% مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية

٢٧- المصروفات العمومية والإدارية

الستة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,٨٩٩,٨٨٨	٨,٢٥٠,٨٢٠	أجور ومرتبات وما في حكمها
٥,٠٣٢,٤٢١	٤,٩٨٨,٣٢٨	المصروفات العمومية والإدارية
١١,٩٣٢,٣٠٩	١٣,٢٣٩,١٤٨	
(٩٨٩,٦١٣)	(٥٢٨,٨٤٤)	يخصم :
(٣١١,٧١٢)	(٣٤٥,٤٧٠)	٥٠% مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
١٠,٦٣٠,٩٨٤	١٢,٣٦٤,٨٣٤	مصروفات الاستثمار

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ - حقوق المساهمين

١/٢٨ - رأس المال المصدر والمدفوع

- رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٦٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ١٥ مليون سهم نقدي قيمة كل منها أربعة جنيهات مصرية وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٣ تمت الموافقة من مجلس الإدارة بجلسته رقم (٧) على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنيه وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١/٦/٢٠١٤ ليصبح المدفوع ٥٠ مليون جنيه مصري، وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥ تمت الموافقة من مجلس الإدارة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ليصبح المدفوع ٦٠ مليون جنيه.
- بتاريخ ٢٨/٩/٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصري من ٦٠ مليون جنيه مصري الى ٧٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل خصماً من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١٧، والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٨/٩/٢٠١٧ وتم التأشير في السجل التجاري.
- وبتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٥ مليون جنيه مصري ليصبح من ٧٠ مليون جنيه مصري الى ٨٥ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١٨ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٨ وجاري التأشير في السجل التجاري.
- وبتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٤٥ مليون جنيه مصري ليصبح من ١٣٠ مليون جنيه مصري بدلا من ٨٥ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين و الاحتياطي الخاص بفروق ترجمة العملات الاجنبية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٩ وتم التأشير في السجل التجاري.
- وبتاريخ ٢٩/٩/٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١٣٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين وقد تم التأشير على هذه الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٣/١/٢٠٢١.
- وبتاريخ ٢٨/٩/٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري ليصبح ٢٠٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١٥٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين وقد تم التأشير على هذه الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠/١/٢٠٢٢.

## شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٢/٢٨ - الاحتياطات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٢٣١,٧٣٢	١٤,٦٥٠,٤٩٠
١٠,٢٣١,٧٣٢	١٤,٦٥٠,٤٩٠

إحتياطي قانوني

### ٣/٢٨ - 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.

### ٢٩- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادى حيث يتضمن بند دائنون وارصدة دلئنة اخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٨٦,٠٢٨ جنية مصري مقابل رصيد مدين قدره ١٦٨,١٢٥ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ يتمثل في الرصيد الدائن لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩٪ وتقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها نظير قيمة إيجاريه بمبلغ ٨٩٤,١٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. كما يتضمن بند مدينون وارصدة مدينة اخرى معاملات مع الادارة عليا بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

### ٣٠- إرتباطات رأسمالية

بلغ رصيد عقود الارتباطات الرأسمالية للشركة المتعاقد عليها فيما يتعلق بمشاريعها غير المنصوص عليها في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤١,٣٧٠,٩٣٤ جنية مصري (٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٩,٤٥٠,١٠١ جنيه مصري).

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١- الموقف الضريبي للشركة

أولاً : ضريبة الأشخاص الاعتبارية :

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

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ و اخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و تم إحالة الخلاف الي اللجنة الداخلية.

لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٨ الي ٢٠٢١ حتى تاريخه.

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما في حكمها :

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

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

- الدمغة النسبية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية
- الدمغة النوعية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية
- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٥ قبل مصلحة الضرائب و تم انهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليه حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠٢١.

٣٢- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣٠ يونيو ٢٠٢١		اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
التزامات	اصول	التزامات	اصول	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٥,٩١٤	-	٣٨٢,٩٩٧	-	الأصول الثابتة
-	٧٧,٨١٤	٩,٨١٢	-	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية -
				قائمة الدخل
٣٧٥,٩١٤	٧٧,٨١٤	٣٩٢,٨٠٩	-	اجمالي الاصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة
٢٩٨,١٠٠	-	٣٩٢,٨٠٩	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الستة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٨,٠٠٠	٢٩٨,١٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٥٩,٩٠٠)	٩٤,٧٠٩	الإضافات - قائمة الدخل
٢٩٨,١٠٠	٣٩٢,٨٠٩	الرصيد في نهاية الفترة

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 والادوية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣٥- أحداث هامة

- في ضوء تعليمات مكتب نائب رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٣) الصادر بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢١ ورقم (٤١٦) الصادر بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ تلتزم شركات التأمين بإدراج التأثير المحاسبي لتطبيق معيار رقم (٤٧) للأدوات المالية بالقوائم المالية الربع سنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- هذا وقد قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات التي من شأنها تطبيق معيار (٤٧) على القوائم المالية للشركة، وتم التعاقد مع مكتب استشاري مستقل لتحديد الافتراضات والسياسات المحاسبية المناسبة للشركة وجارى حالياً استكمال تلك الافتراضات والسياسات المحاسبية ومن المتوقع الانتهاء منها عند اعداد القوائم المالية للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ اخذاً في الاعتبار أثر تطبيق الإجراءات الاحترازية الطبية المرتبطة بانتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩).