

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

وتقرير مراقب الحسابات عليها

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفهرس

الصفحة	
-	تقرير مراقب الحسابات على القوائم المالية
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل الأخرى
٤	قائمة الإيرادات والمصروفات
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧- ٣٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية لشركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات لتأمينات الحياة وقائمة التغير في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص 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 منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لشركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا 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.

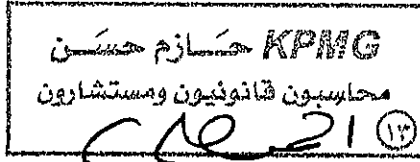
فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وقد استعرضت الشركة التأثير المحتمل لتفشي ذلك الوباء على المطالبات والتعويضات التي لها تأثير على المدخلات والافتراضات لقياس الإحتياطي الحسابي. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس الإحتياطي الحسابي.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٩ اغسطس ٢٠٢١

شركة الدلتا للتأمينات الحياه

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي

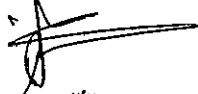
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح رقم	الأصول
١٨,٤١٨,١٠١	١٩,٢٧٣,٩٤٤	(٤)	التقديرة بالصندوق ولدى البنوك
١٧,٥٧٢,٣٠٠	٣٢,١٢٧,٢٦٠	(٥)	الأوعية الإخارية بالبنوك
٣٠,٤١٦,٣١٥	٧١,٧٦٨,٠٦٩	(٦)	أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم
١,٧٧٤,٣٨٢	.		اصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤,٧٨٠,٤٩٦	٥٣,٧٢٩,٣٣٢	(٧)	مخاطر مالية مرتبطة بوحدة استثمار
٦,٦٦٩,٧٨٧	٦,٠٦٤,٢٠٧	(٨)	قروض
١,٢٦١,٢٦٤,٥٤٩	١,٢٧٥,٢٣٦,٦١٢	(٩)	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٧٠,٨٩٥,٩٣٠	١,٥٥٨,١٩٩,٤٢٥		إجمالي الاستثمارات
١٠,٢٥٠,٢٠٣	١٠,١٥٠,٧٠٠	(١٠)	مديون عمليات التأمين
٦٣٩,٥٩٧	٢,١٩٠,٩٣٧	(١١)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
٥٦,٠٥٧,٣٣٠	٨٠,٧٨٩,١١١	(١٢)	مديون وأرصدة مدينة أخرى
٣,٤٧٨,٣٧٣	٤,٥٩٩,٨٠٧	(١٤)	أصول ثابتة
٤٤٤,٠٩٢	٧٠٥,٨٧٣	(١٥)	أصول غير ملموسة
.	٧٧,٨١٤	(٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٤٤١,٧٣٥,٦٢٥	١,٦٥٦,٦١٣,٦٦٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			حقوق حملة الوثائق:
١,١٣٧,٢١٩,٥٠٤	١,٢٤٢,٢٧٠,٦٦٨	(١٦)	الاحتياطي الحسابي
٣٤,٧٨٠,٤٩٦	٥٣,٧٢٩,٣٣٢	(١٦)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة الاستثمار
١٣,٨١١,٦٦٣	١٠,٢٥٨,١٦٦	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسييد
١,١٨٠,٨١١,٦٦٣	١,٣٠٦,٢٥٨,١٦٦		إجمالي حقوق حملة الوثائق
			الالتزامات
١٣,٣٩٣,٧٣٤	١٤,٧٦٢,٣٦٥	(١٧)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
١٥,٧٣٦,٠٠٠	٢٨,٨٥٧,٠٨٧	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦,٩٢٤,٥٩٣	٦,٢٥٨,٣٠٦	(١٩)	مخصصات أخرى
٣٥٨,٠٠٠	٣٧٥,٩١٤	(٢٩)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٣٦,٤١٢,٣٢٧	٥٠,٢٥٣,٦٧٢		إجمالي الإلتزامات
١,٢١٧,٢٢٢,٩٩٠	١,٣٥٦,٥١١,٨٣٨		إجمالي حقوق حملة الوثائق والالتزامات
			حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢/٢٠)	رأس المال المدفوع
٦,٦٠٠,٦٦٤	١٠,٢٣١,٧٣٢	(٣/٢٠)	الإحتياطيات
.	١٤,٤١٧,٣٥٣		إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧
١٥,٢٨٩,٦١٨	٣٧,٠٧٧,٥٨٦		أرباح مرحلة
٧٢,٦٢١,٣٥٣	٨٨,٣٧٥,١٥٨		صافي أرباح العام
٢٢٤,٥١١,٦٢٥	٣٠٠,١٠١,٨٢٩		إجمالي حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
١,٤٤١,٧٣٥,٦٢٥	١,٦٥٦,٦١٣,٦٦٧		إجمالي حقوق حملة الوثائق والإلتزامات وحقوق المساهمين

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

تقرير مراقب الحسابات "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

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١


٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
			فائض النشاط التأميني
			فائض النشاط التأميني
٥٨,٦٣٥,٩٢٧	٧٨,٩٥٨,٠٣٢		
١٧,٨٨٥,٠١٤	٢١,٤٦٥,٧٨٣	(٢١)	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار
٠	٤٢٠,٤٦٧	(٢٢)	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٧٦,٥٢٠,٩٤١</u>	<u>١٠٠,٨٤٤,٢٨٢</u>		إجمالي الإيرادات
			بخصم : المصروفات
			اهلاك الأصول الثابتة
١,٣١٩,٩٩٩	١,٢٢٧,٣٨٠	(١٤)	
٣٩٨,٧٥٠	٢١٢,٧٨٣	(١٥)	استهلاك الأصول غير الملموسة
٣,٣١٨,٠٠٥	٠	(١٢)	مخصص إضعاف ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٥٨,٧٠٢	٨٦١,١٢٥	(٢٣)	مصروفات التشغيل أخرى
<u>٦,٢٩٥,٤٥٦</u>	<u>٢,٣٠١,٢٨٨</u>		إجمالي المصروفات
٧٠,٢٢٥,٤٨٥	٩٨,٥٤٢,٩٩٤		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٠	١٠,٢٢٧,٧٣٦		ضريبة الدخل
٢,٣٩٥,٨٦٨	٥٩,٩٠٠	(٢٩)	الضريبة المؤجلة
<u>٧٢,٦٢١,٣٥٣</u>	<u>٨٨,٣٧٥,١٥٨</u>		صافي أرباح العام بعد الضرائب
١,٥٩	١,٩٤	(٣٣)	تصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

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


رئيس مجلس الإدارة


سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عاطف سعيد الزريق

رئيس قطاع الشؤون المالية


سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١


<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>إيضاح</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>
٧٢,٦٢١,٣٥٣	٨٨,٣٧٥,١٥٨	صافي الربح بعد ضريبة الدخل
		<u>عناصر الدخل الشامل الأخرى:</u>
		مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن العام بعد خصم الضريبة
٧٢,٦٢١,٣٥٣	٨٨,٣٧٥,١٥٨	إجمالي الدخل الشامل عن العام

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

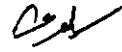
رئيس مجلس الإدارة


سعيد الأفى

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية


سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

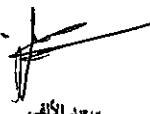
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠٢١ يونيو ٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٢٤١,٠٦٦,٥٤٠	٢٧٢,٩٦٨,٤٥٦	(٢٤)	الإيرادات
٢٤١,٠٦٦,٥٤٠	٢٧٢,٩٦٨,٤٥٦		الإقساط المباشرة
٢٢,٥٠٢,٥٨٢-	٢٦,١١٥,٠٨١-		إجمالي الإقساط
١٢,٥٢٨,١٩٢-	٢١,٧٦٥,٣١٧-		إقساط إعادة التأمين الصادر
٢٠,٩٧٤,٣٩٠	٢٢,٥٠٨,٠٥٨	(٢٤)	يستفيد إقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار صافي الإقساط
١,٠٠٢,٠٤٧,١٨٥	١,١٣٢,٢١٩,٥٠٤	(١٦)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١,١٣٢,٢١٩,٥٠٤-	١,٢٤٢,٢٧٠,٦٦٨-	(١٦)	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
٧٦,٨٦٣,٤٤٧	١١٥,٠٣٦,٨٩٤		الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
٢,١٠٩,٢٥٦	١,٥٤٧,١٤٥		الإقساط المكتسبة
١٦٥,٩٢٧,٢٧٥	١٧٢,٨١١,٦٦٥	(٢١)	عمولات صليات إعادة التأمين الصادر
٦٩١,١٨٨	٤,٩٠٧,١٠٥	(٢٢)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد والمحافظ المرتبطة بوحدة الاسفارية
٢٤٥,٦٠١,١٦٦	٢٩٤,٣٠٢,٨٠٩		إيرادات تشغيل أخرى
			إجمالي الإيرادات
١٥١,٩٩٠,٦٠٧	١٩٠,٤٥٤,٣٩٠	(٢٥)	المصروفات
١٥١,٩٩٠,٦٠٧	١٩٠,٤٥٤,٣٩٠		التبويضات المدددة عن العمليات المباشرة
١٦,٦٥٤,٠٠٢-	٢٦,٦٥٥,٣٨١-		إجمالي التبويضات
١,٥٥١,٩٥٤-	٢,٩٩٨,٣٠٧-		التبويضات المستردة عن صليات إعادة التأمين الصادر
١٣٣,٧٨٤,٦٥١	١٦٠,٨٠٠,٧٠٢	(٢٥)	يستفيد المطالبات وثائق مرتبطة بوحدة استثمار صافي التبويضات
١٣,٨١١,٦٦٣	١٠,٢٥٨,١٦٦	(١٦)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
١٠,٨٢٣,٢٧٦-	١٣,٨١١,٦٦٣-	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
١٣٦,٧٧٣,٠٢٨	١٥٧,٢٤٧,٢٠٥		مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
٦,٨٠٧,٥٨٦	٦,٥٠٦,٩٢٣		التبويضات التحصيلية
١٨,٩٠٣,٠٩١	٢٨,٥١٣,٦٦٣	(٢٦)	عمولات مباشرة
٢٥,٧١٠,٦٧٧	٣٥,٠٢٠,٥٨٦		تكاليف الإنتاج
٢٤,٤٨١,٥٢٤	٢٣,٠٧٦,٩٨٦	(٢٧)	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١٨٦,٩٦٥,٢٣٩	٢١٥,٣٤٤,٧٧٧		مصروفات عمومية وإدارية
٥٨,٦٣٥,٩٢٧	٧٨,٩٥٨,٠٣٢		إجمالي المصروفات
			فائض النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل

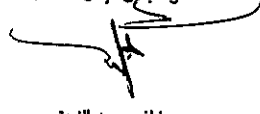
الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة



محمد السيد

عضو مجلس الإدارة المنتدب



عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية



سلوى محمود

شركة (البنك) لتأمينات الحياة
خزينة بمساعدة محاسبية
القائمة الخاصة بالخطط في حسابات المصنفين
عن نهاية الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢١


الإجمالي	صافي أرباح الخطط	الأرباح الدرجئة	إجمالي مخاطر تطبيق معايير ٤٧	الإحتياطيات	إحتياطيات التقدير	أهم المخاطر المفروحة
خفية محاسبية	خفية محاسبية	خفية محاسبية		خفية محاسبية	خفية محاسبية	خفية محاسبية
1٥٩,٩٢٩,٠١٠	٤٥,٧٤٤,٧٦٨	١٧,٥٢٢,٣٥٠	.	٧,٣٢٤,٧١٧	٤,٣١٣,١٧٥	٨٥,٠٠٠,٠٠٠
.	٤٥,٧٤٤,٧٦٨-	٤٥,٧٤٤,٧٦٨
.	.	٢٧,٢٥٧,٢٨٢-	.	.	.	٢٧٦,٥٧,٢٨٢
.	.	٢,٢٨٧,٤٨٩-	.	.	٢,٢٨٧,٤٨٩	.
.	.	.	.	٧,٣٤٢,٧١٧-	.	٧,٣٤٢,٧١٧
٨,٠٢٨,٧٦٨-	.	٨,٠٢٨,٧٦٨-
٧٢,٢٢١,٣٥٢	٧٢,٢٢١,٣٥٢
٢٢٤,٥١١,١٣٥	٧٢,٢٢١,٣٥٢	١٥,٢٨٩,٦١٨	.	.	٦,٦٠٥,٦٦٤	١٣,٥٠٠,٠٠٠
٢٢٤,٥١١,١٣٥	٧٢,٢٢١,٣٥٢	١٥,٢٨٩,٦١٨	-	.	٦,٦٠٥,٦٦٤	١٣,٥٠٠,٠٠٠
.	٧٢,٢٢١,٣٥٢-	٧٢,٢٢١,٣٥٢
.	.	٢,٥٠٠,٠٠٠-	.	.	.	٢,٥٠٠,٠٠٠
.	.	٢,٢٣١,٠٦٨-	.	.	٢,٢٣١,٠٦٨	.
.	.	١٤,٤١٧,٣٥٢-	١٤,٤١٧,٣٥٢	.	.	.
١٢,٧٨٤,٩٦٤-	.	١٢,٧٨٤,٩٦٤-
٨٨,٢٧٥,١٥٨	٨٨,٢٧٥,١٥٨
٢٠٠,١٠١,٨٢٩	٨٨,٢٧٥,١٥٨	٢٧,٠٧٧,٥٨٦	١٤,٤١٧,٣٥٢	.	١٠,٢٣١,٧٣٢	١٥,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩
 الترحيل من الأرباح المرفوعة
 زيادة رأس المال
 الترحيل إلى الإحتياطيات
 إحتياطي خاص من أرباح درجة المصنفات الأخرية
 توزيعات الأرباح من الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٩
 صافي أرباح العام
 الرصيد في ٣٠ يوليو ٢٠٢٠
 الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠
 الترحيل من الأرباح المرفوعة
 زيادة رأس المال
 الترحيل إلى الإحتياطيات
 إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧
 توزيعات أرباح من فترة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢٠
 صافي أرباح العام
 الرصيد في ٣٠ يوليو ٢٠٢١

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) مكملة للتقرير المالية وفقاً معها .

رئيس مجلس الإدارة

 سعيد الأتسي

عضو مجلس الإدارة الملتزم

 عائشة سعيد الزريق

رئيس قطاع الشؤون المالية

 سلوى محمود

٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠٢١ يونيو ٣٠	
٧,٢٢٥,٤٨٥	٩٨,٥٤٢,٩٩٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي أرباح العام قبل الضرائب
٢,٣٢٧,٠٩٢	١,٩٥٥,٤٤٩	تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل
١٤٣,٩٨٨,٣٨٧	١٢٥,٤٤٦,٥٠٣	الإهلاكات والاستهلاكات
٣,٣١٨,٠٠٥	٠	المخصصات الفنية
٠	٠	المخصصات الأخرى
٥٧٥,٤٠٧-	٦٦٦,٢٨٧-	مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها
٠	٤,١١٤,٥٥٢-	المستخدم من المخصصات الأخرى
٠	٧,٥٢٣-	فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
٠	٤٢٠,٤٦٧-	فروق تقييم أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٥,٢٧١,٥٦٤-	٠	أرباح بيع أصول ثابتة
٣٤,٠٢١,٩٩٨	٢٢,٠٧٣,١١٧	إيرادات فواتر
١١,٨٢٧,٦٨٣-	١٣,٠٥٢,٣٧٩-	أرباح التشغيل قبل التغيير في الأصول والإلتزامات المتداولة
٣,٢٧٠,٢٦٠-	١٩٩,٦٠٣	التغير في أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
٨٦,٢٦٤-	١,٥٥١,٣٤٠-	التغير في مدينو عمليات التأمين
١٠,٣٠٧,٩٣٣-	٢٤,٧٣١,٧٨١-	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
٤,٢١٩,٤٥٨	١,٣٦٨,٦٣١	التغير في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
٩٩٥,١١٧	٧,٠٤٨,٢٧٠	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
١٨٥,٢٧١,٥٦٤	-	التغير في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
٠	٤,١٥٤,٩٩٩-	إيرادات محصلة
١٩٩,٠١٥,٩٩٧	١٨٥,٨٦٢,٢٠٢	شركب ممدة
		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٠	٢٠,٣٩٥,٢٠٠-	الزيادة في الودائع (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
١,٦٢٣,٢٠٤	٦٠,٥٨٠	التغير في القروض
٤,٥٠٠,٠٠٠	٠	محصلات (مدفوعات) لشراء شهادات استثمار
٢٤٣,٣٠٣,٦٥٤-	١١٣,٩٧٢,٠٦٤-	مدفوعات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٧٤,٣٨٢-	٠	مدفوعات استثمارات مالية بفرض المتاجرة
٠	٤٣٠,٠٠٠	محصلات من بيع أصول ثابتة
٠	٥٠٤,٥٦٤-	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢١٩,٥٢٧-	٢,٨٧٣,٦٣٣-	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٢٠٣,١٧٤,٣٥٩-	١٣٦,٧٠٩,٨٨١-	صافي النقدية (المنسحقة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨,٠٣٨,٧٢٨-	١٢,٧٨٤,٩٦٤-	توزيعات أرباح مدفوعة
٨,٠٣٨,٧٢٨-	١٢,٧٨٤,٩٦٤-	صافي النقدية (المنسحقة في) أنشطة التمويل
١٢,١٩٧,٠٩٠-	٣٦,٣٦٧,٣٥٧	صافي الزيادة (النقص) في أرصدة النقدية ومانى حكمها خلال العام
٧٨,٦٠٣,٨٠٦	٦٦,٣٦٢,٩٥٣	أرصدة النقدية ومانى حكمها في بداية العام
٦٦,٤٠٦,٧١٦	١٠٢,٧٣٠,٣١٠	أرصدة النقدية ومانى حكمها في آخر العام
		أرصدة النقدية ومانى حكمها في نهاية العام وتمثل فيما يلي :
١٨,٤١٨,١٠١	١٩,٢٧٣,٩٤٤ (4)	تخفية وأرصدة لدى البنوك
١٧,٥٧٢,٣٠٠	٣٢,١٢٧,٦٦٠ (5)	ودائع لدى البنوك
٣٠,٤١٦,٣١٥	٧١,٧٦٨,٠٦٩ (6)	أذون خزينة
٠	٢٠,٣٩٥,٢٠٠-	ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٠	٤٣,٧٦٣-	خطابات الضمان
٦٦,٤٠٦,٧١٦	١٠٢,٧٣٠,٣١٠	

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

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

رئيس قطاع الشؤون المالية

مسيد الأملى

عاطف مسيد الزبيلى

ملوى محمود

١ - نبذة عن الشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م) وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٩ برقم قيد ٤٩٤٤٧٧ 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.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر.

في ضوء صدور معايير المحاسبة المصرية بالقرار الوزاري رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتغيير سياسة تبويب وتقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على أساس ثلاثة بنود وهي المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأصول مالية متاحة للبيع والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة، بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة وبيين الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة.

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

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ أغسطس ٢٠٢١.

٣ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١/٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢/٣ 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.

٣/٣ الاستثمارات

(١/٣/٣) شهادات الاستثمار

يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الاستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقا للجداول الخاصة بالقيمة الاستردادية الواردة من البنك الأهلي المصري في تاريخ القوائم المالية) وتدرج الفروق ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ المركز المالي.

(ب/٣/٣) أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم

يتم إثبات أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم بالدفاتر بالقيمة الاسمية وتظهر بالقوائم المالية بعد خصم العوائد المتعلقة بها والتي لم تستحق بعد حتى تاريخ الميزانية.

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

يتم تقييم الاوراق المالية المبيوة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر بما في ذلك المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل سعر السوق في تاريخ التقييم وتدرج صافي الأرباح/ الخسائر الناتجة عن التقييم ببند صافي الدخل من الاستثمارات. يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها شركات التأمين وتزيد عن النسبة التي يتعين الاحتفاظ بها لحين تاريخ نهاية الصندوق بالقيمة الاستردادية (سعر الوثيقة) في تاريخ القوائم المالية وتدرج فروق التقييم عن كل فترة مالية ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

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

يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المقدم).

يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لاحقا بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي ويدير الاستهلاك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراه من سوق الاوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية (السوق الثانوي) مع تخفيض التكلفة المستهلكة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء.

في حالة السندات المشتراه بعملة أجنبية يتعين إعادة تقييم أرصدة تلك السندات بسعر الصرف الساري في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بفروق التقييم بقائمة الدخل /قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند " إيرادات (مصروفات) تشغيل أحي" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال.

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفروق ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة ب (ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ المركز المالي. في تاريخ كل مركز مالي يتعين على الشركة بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أحد الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للسند والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر العائد الفعلي الأصلي الخاص بكل استثمار على حدة (أي سعر الفائدة الفعلي المحسوب عند الاعتراف الأولي). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند "صافي الدخل من الاستثمارات".

يتم تقييم شهادات استثمار قناة السويس ذات العائد الجاري بالقيمة الإسمية لهذه الشهادات في تاريخ القوائم المالية. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الإسمية لهذه الشهادات في تاريخ القوائم المالية.

(٥/٣/٣) الأصول المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع المقيدة ببورصة الأوراق المالية في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة (القيمة السوقية) وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل. يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع غير المقيدة ببورصة الأوراق المالية وكذا الأصول المالية المتاحة للبيع غير النشطة في نهاية كل فترة مالية بالتكلفة الاستبدالية وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الأوراق لكل ورقة على حده يتم تعديل القيمة الدفترية به وتعالج الفروق الناتجة عن الاضمحلال بذات المعالجة للأوراق المالية المقيدة بالبورصة. يتم احتساب أرباح / خسائر بيع الأوراق المالية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة البيعية لهذه الأوراق مستبعدا منها مصروفات البيع وتدرج الأرباح/ الخسائر الناتجة عن عملية البيع ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل او الإيرادات والمصروفات حسب الاحوال.

(٦/٣/٣) القروض والمديونيات

يتم قياس القروض والمديونيات عند الاعتراف الاولي 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 لاحقا 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 اضمحلال أخذها في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.

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

- بالنسبة للقروض المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض او المديونية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل قرض او مديونية على حدة.

- وبالنسبة للقروض والمديونيات غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من القروض والمديونيات المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من القروض خلال الثلاث سنوات الأخيرة بافتراض ثبات الظروف والاحداث مع الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات. اما في حالة اختلاف

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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 بالعوائد على القروض والمديونيات اعتبارا من التاريخ التي تم تصنيفه فيه من القروض والمديونيات المضمحلة. وإنما تسجل احصائيا للمتابعة والرقابة وللأغراض القانونية. ولا يعاد الاعتراف بها بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصرفيات الا بعد تحصيل كامل أصل القرض او المديونية.

٤/٣ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

٥/٣ 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 مخصصاً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

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

٦/٣ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)

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

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

٧/٣ 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. وتحسب 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 والمصرفيات حسب الأحوال للقيمة المحسوبة طبقاً لاساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات ارصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية أو النسب المحددة بالدليل ايها أكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مخصص اضمحلال الديون.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٨/٣ الأصول الثابتة والإهلاك والإستهلاك

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

النسبة الإهلاك	البيان
١٠%	أثاث
١٢.٥%	المعدات المكتبية
٢٠%	أجهزة تكيف
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 إهلاك صافي قيمته الدفترية في بداية السنة التي تم إقرار تغيير العمر الإفتراضي فيها على باقى العمر الإفتراضى الجديد للأصل.

- يتم الإبقاء على قيمة تخريدية في نهاية عمر الأصل .

٩/٣ الأصول غير الملموسة

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

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

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

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

يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على العمر الإقتصادي للأصل، ويتم إجراء إختبار قياس للإضمحلال عندما يكون هناك مؤشر على إضمحلال الأصل. يتم مراجعة فترة

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.

١٠/٣ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع

يتم تقييم الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلص منها) والمبوية كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل لكل أصل على حده .

يتم قيد الخسائر الناجمة عن اضمحلال قيمة الأصول بالنسبة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للقيمة العادلة للأصل (أو المجموعة الجارية التخلص منها) مخصوماً منها تكاليف البيع وذلك بقائمة الدخل .

١١/٣ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال 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 الاضمحلال، 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.

١٢/٣ الاقتراض قصير الأجل

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

١٣/٣ المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

تم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتواري ووفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في 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 في تاريخ المركز المالي. وكذا عن المطالبات التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالي.

١٤/٣ المخصصات الأخرى

يتم إثبات المخصصات الأخرى عند وجود التزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي ، ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لمنافع 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 بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بسداد الالتزام باستخدام معدل خصم مناسب لأخذ هذا التأثير في الاعتبار . ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي في ذلك التاريخ .

١٥/٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة بالقيمة العادله لها وتمثل تلك الأرصدة لإى أرصدة الحسابات الجارية لشركات التأمين وإعادة التأمين والأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجرة من معيضى التأمين فى تاريخ القوائم المالية.

الاقساط

- يتم الاعتراف بجميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التأمينية بالكامل في تاريخ إصدار البوليصه. وبالنسبة للوحدات الاستثمارية يتم الاعتراف فقط بمقابل الإدارة في تاريخ التقييم للوحدة الاستثمارية طبقاً لعقد البوليصه.
- يتم ادراج إيرادات وثائق 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 الاقساط.
- 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 الارباح

- 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 وثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها
- يتم إثبات صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال و مصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الاضمحلال
- يتم إثبات حيازة الشركة لاسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقاً لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقاً لعدد الاسهم الجديدة.
- يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثائق صناديق استثمار مجانية و التي لا تعتبر إيراداً للشركة بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر و سجلات الشركة كما هي 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.

١٧/٣ صافي الدخل من الاستثمارات

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

١٨/٣ توزيع المصروفات العمومية والإدارية

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

١٩/٣ مزايا العاملين

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

٢٠/٣ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر الفترة كلا من ضريبة العام و الضريبة 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 لتحقق او تسوية قيم الاصول او الالتزامات بأستخدام اسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى.

و يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق ارباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الاصل ، و يتم تخفيض قيمة الاصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على انه فى حال ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الاصول الضريبية المؤجلة و ذلك فى حدود ما سبق تخفيضه

٢١/٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

٢٢/٣ قائمة التدفقات النقدية

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

٢٣/٣ التقارير القطاعية

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

٢٤/٣ أسس قياس القيمة العادلة

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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 طبقاً لمستوي القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٦,٨٤٤,٢٢٧	١٦,٨٨٥,١٠٥	-	٥٣,٧٢٩,٣٣٢	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
٣٦,٨٤٤,٢٢٧	١٦,٨٨٥,١٠٥	-	٥٣,٧٢٩,٣٣٢	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢,٩٥٢,٨١٢	١١,٨٢٧,٦٨٤	-	٣٤,٧٨٠,٤٩٦	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
٢٢,٩٥٢,٨١٢	١١,٨٢٧,٦٨٤	-	٣٤,٧٨٠,٤٩٦	الإجمالي

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

٢٥/٣ إدارة المخاطر

٣-٢٥-١ 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.

٣-٢٥-٢ مخاطر النشاط التأميني

الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر والإدارة 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.

وللد 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 الحياة المستعمل :

معدلات الحياة و الوفاة الخاصة بالجدول A٤٩/٥٢ULT ، مع مراعاة استخدام أقساط محسوبة علي أساس جدول الحياة ULT ٦٧/٧٠ A 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.

ثانياً : معدلات الفائدة المستخدمة :

العقود الجماعية :

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

العقود الفردية :

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

الافتراضات الخاصة بالوثائق المصدرة بالعملات الأجنبية : يتم استخدام المعدلات المسموح بها كحد أقصى 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 A٤٩/٥٢ULT.

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

رابعا : الافتراضات الخاصة بتدرج الأجور

يقوم العميل بموافاة الشركة بنسبة الزيادة في الأجور 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

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

للعمليات 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.

٣-٢٥-٣ مخاطر نشاط إعادة التأمين

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى ، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة ، كما توفر قدره إضافية على النمو ، ولكن هذا الإجراء لا يعفى الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمنین لديها ، وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم إلتزام معيدي التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالي فإن مخاطر الإلتئمان تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أي معيدي تأمين عن سداد إلتزاماته.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

وللحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدي التأمين تقوم بتقييم الوضع الحالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب وتركز مخاطر الائتمان بصورة دورية. وتقوم الشركة بإعادة التأمين مع الأطراف ذات التصنيف الائتماني الجيد فقط، حيث يتم مراجعة تلك التصنيفات الائتمانية علي أساس دوري. إن التحليل الجغرافي لمخاطر إعادة التأمين التي تتعرض لها الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ كالآتي:

المنطقة الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣٩,٥٩٧	٢,١٩٠,٩٣٧	الشرق الأوسط
<u>٦٣٩ ٥٩٧</u>	<u>٢,١٩٠,٩٣٧</u>	

تشكل شركة واحدة من إجمالي رصيد شركات إعادة التأمين ٠٠ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (يونيو ٢٠١٨ : ٨٣٪).

تعويضات تحت التسوية القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للقطاعات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٥٣٩,٤٣٠	٢,٤٩٧,٩٥٦	جماعي
١,٦٩٦,٢٤٩	٩٩٠,٤٥٥	فردى
<u>٣,٢٣٥,٦٧٩</u>	<u>٣,٤٨٨,٤١١</u>	

٣-٢٥-٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(أ) الأدوات المالية

- (١) تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدي التأمين وتتضمن الالتزامات المالية كلاً من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج الميزانية.
- ويتضمن الإيضاح السابق رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.
- (٢) القيمة العادلة للأدوات المالية طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والالتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

في الجدول التالي تصنيف لجميع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	التزامات مالية	أصول مالية وأرصدة مدينة أخرى	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٩,٢٧٣,٩٤٤	١٩,٢٧٣,٩٤٤	-	١٩,٢٧٣,٩٤٤	-	النقدية وأرصدة لدي البنوك
٣٢,١٢٧,٢٦٠	٣٢,١٢٧,٢٦٠	-	٣٢,١٢٧,٢٦٠	-	الادخارية بالبنوك
٧١,٧٦٨,٠٦٩	٧١,٧٦٨,٠٦٩	-	٧١,٧٦٨,٠٦٩	-	اذون الخزنة والأوراق المالية الحكومية
١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣	١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣	-	١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣	-	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٣,٧٢٩,٣٣٢	٥٣,٧٢٩,٣٣٢	-	-	٥٣,٧٢٩,٣٣٢	محاافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
٦,٠٦٤,٢٠٧	٦,٠٦٤,٢٠٧	-	٦,٠٦٤,٢٠٧	-	قروض
٨٠,٧٨٩,١١١	٨٠,٧٨٩,١١١	-	٨٠,٧٨٩,١١١	-	أرصدة مدينة
٢,١٩٠,٩٣٧	٢,١٩٠,٩٣٧	-	٢,١٩٠,٩٣٧	-	شركات التامين وإعادة التامين المدينة
١,٦٤١,١٧٩,٤٧٣	١,٦٤١,١٧٩,٤٧٣	-	١,٥٨٧,٤٥٠,١٤١	٥٣,٧٢٩,٣٣٢	مجموع الأصول المالية
١٠,٢٥٨,١٦٦	١٠,٢٥٨,١٦٦	١٠,٢٥٨,١٦٦	-	-	مطالبات تحت التسديد
٤٩,٨٧٧,٧٥٨	٤٩,٨٧٧,٧٥٨	٤٩,٨٧٧,٧٥٨	-	-	أرصدة دائنة
٦,٠١٣٥,٩٢٤	٦,٠١٣٥,٩٢٤	٦,٠١٣٥,٩٢٤	-	-	مجموع الالتزامات المالية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

القيمة العادية	مجموع القيمة الدفترية	التزامات مالية	أصول مالية وأرصدة مدينة أخرى	استثمارات مالية بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٨,٤١٨,١٠١	١٨,٤١٨,١٠١	-	١٨,٤١٨,١٠١	-	النقدية وأرصدة لدي البنوك
١٧,٥٧٢,٣٠٠	١٧,٥٧٢,٣٠٠	-	١٧,٥٧٢,٣٠٠	-	الأوعية الادخارية بالبنوك
٣٠,٤١٦,٣١٦	٣٠,٤١٦,٣١٦	-	٣٠,٤١٦,٣١٦	-	اذون خزائنة
١,٢٦١,٢٦٤,٥٤٩	١,٢٦١,٢٦٤,٥٤٩	-	١,٢٦١,٢٦٤,٥٤٩	-	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٧٨٠,٤٩٦	٣٤,٧٨٠,٤٩٦	-	-	٣٤,٧٨٠,٤٩٦	محاظف مالية مرتبطة بوحداث استثمار
١,٧٧٤,٣٨٢	١,٧٧٤,٣٨٢	-	١,٧٧٤,٣٨٢	-	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٦,٦٦٩,٧٨٧	٦,٦٦٩,٧٨٧	-	٦,٦٦٩,٧٨٧	-	قروض
٥٦,٠٥٧,٣٣٠	٥٦,٠٥٧,٣٣٠	-	٥٦,٠٥٧,٣٣٠	-	أرصدة مدينة شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
٦٣٩,٥٩٧	٦٣٩,٥٩٧	-	٦٣٩,٥٩٧	-	مجموع الأصول المالية
١,٤٢٧,٥٩٢,٨٥٨	١,٤٢٧,٥٩٦,٨٥٤	-	١,٣٩٢,٨١٢,٣٦٢	٣٤,٧٨٠,٤٩٦	
١٣,٨١١,٦٦٣	١٣,٨١١,٦٦٣	١٣,٨١١,٦٦٣	-	-	مطالبات تحت التسديد
٣٦,٠٥٤,٣٢٧	٣٦,٠٥٤,٣٢٧	٣٦,٠٥٤,٣٢٧	-	-	أرصدة دائنة
٤٩,٨٦٥,٩٩٠	٤٩,٨٦٥,٩٩٠	٤٩,٨٦٥,٩٩٠	-	-	مجموع الالتزامات المالية

(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(١) إدارة خطر الائتمان :

- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الاطراف الخارجية في الالتزام بينود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء او كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.
- ينشأ خطر الائتمان من الإفراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة.
- تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.
- يتوافر لدي الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع اجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.
- تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨,٤١٨,١٠١	١٩,٢٧٣,٩٤٤	نقدية لدى البنوك
١٧,٥٧٢,٣٠٠	٣٢,١٢٧,٢٦٠	الأوعية الادخارية بالبنوك
١٠,٢٥٠,٣٠٣	١٠,٠٥٠,٧٠٠	مدينو عمليات التأمين
٦٣٩,٥٩٧	٢,١٩٠,٩٣٧	شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,١٠٥,٢٩٥	٥١,٢١٠,٢٤٦	مدينون وارصدة مدينة أخرى*
<u>٨٢,٩٨٥,٥٩٦</u>	<u>١١٤,٨٥٣,٠٨٧</u>	

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

(٢) إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر إيرادات الشركة وتدفقاتها النقدية معرضة للتغيير في أسعار الفائدة السائد في السوق ، وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغير في أسعار الفائدة على صافي العوائد المحققة للشركة .

تحليل حساسية أسعار الفائدة

حيث تحاول الشركة بشكل عام أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق و الإستثمار في الأصول المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية وبصفة رئيسية الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني ، اليورو ، ولإغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن الشركة تراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية إلى المدى اللازم للقيام بأعمالها .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

مخاطر الأسعار الأخرى

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار السوق (باستثناء تلك الناجمة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر العملة) سواء كانت هذه التغيرات متعلقة بورقة مالية معينة أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر في تداول الأوراق المالية بالسوق بشكل عام ، تحد الشركة من مخاطر الأسعار الأخرى عن طريق الإحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة والمتابعة النشطة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات.

(٣) إدارة مخاطر السيولة

لمواجهة مخاطر السيولة تقوم الإدارة بالإحتفاظ بمستوى كافي من النقدية والأوراق المالية المتداولة في السوق مع مراعاة احكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بالأموال المخصصة لمقابلة حقوق حملة الوثائق .

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

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	أقل من سنة	الأصول المالية
١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣	-	١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣	-	- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى (ماعد)
٥١,٢١٠,٢٤٦	-	-	٥١,٢١٠,٢٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة)
٦,٠٦٤,٢٠٧	-	-	٦,٠٦٤,٢٠٧	قروض حاملي وثائق التأمين
٣٢,١٢٧,٢٦٠	-	-	٣٢,١٢٧,٢٦٠	الأوعية الادخارية بالبنوك
١٩,٢٧٣,٩٤٤	-	-	١٩,٢٧٣,٩٤٤	نقدية بالصندوق ولدى البنوك
١,٤٨٣,٩١٢,٢٧٠	-	١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣	١٠٨,٦٧٥,٦٥٧	مجموع الأصول المالية

الالتزامات المالية

١٠,٢٥٨,١٦٦	-	-	١٠,٢٥٨,١٦٦	مطالبات تحت التسديد
٤٩,٨٧٧,٧٥٨	-	-	٤٩,٨٧٧,٧٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٦٠,١٣٥,٩٢٤	-	-	٦٠,١٣٥,٩٢٤	مجموع الالتزامات المالية

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	غطاءات - خطابات ضمان
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية بالبنوك
٤٣,٧٦٣	٤٣,٧٦٣	النقدية بالصندوق
-	١,٨١٩	بنوك محلية - حسابات جارية
١٨,٣٧٤,٣٣٨	١٩,٢٢٨,٣٦٢	
١٨,٤١٨,١٠١	١٩,٢٧٣,٩٤٤	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥- الأوعية الادخارية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	ودائع لاجل وياخطر بنوك محلية
١٧,٥٧٢,٣٠٠	٣٢,١٢٧,٢٦٠	١٩,٣٥٣,١٢٤	١٢,٧٧٤,١٣٦		
١٧,٥٧٢,٣٠٠	٣٢,١٢٧,٢٦٠	١٩,٣٥٣,١٢٤	١٢,٧٧٤,١٣٦		

٦- أذون الخزانة والأدوات المالية الحكومية القابلة للخصم

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	أذون خزانة إستحقاق أقل من ٩٠ يوم يخصم: عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار) الإجمالي
٣٠,٩٧٥,٠٠٠	٧٣,٣٠٠,٠٠٠	٧٣,٣٠٠,٠٠٠	-		
(٥٥٨,٦٨٥)	(١,٥٣١,٩٣١)	(١,٥٣١,٩٣١)	-		
٣٠,٤١٦,٣١٥	٧١,٧٦٨,٠٦٩	٧١,٧٦٨,٠٦٩	-		

* جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

٧- محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي	محفظة الدخل الثابت (٣) جنيه مصري	محفظة المتوازنة (٢) جنيه مصري	محفظة الأسهم (١) جنيه مصري	محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير - المرتبطة بوحدات إستثمارية
١٠,٠٥٠,٠٣٦	١١,٧٩٢,٨٢١	-	٨,٦٠٤,٨٢٥	٣,١٨٧,٩٩٦	أسهم
٦,٦٩٠,٤٩٩	١٣,٤١٦,٨٢٠	٤,٣٩٧,٣٨٨	٧,٨٢٣,٧٠٦	١,١٩٥,٧٢٦	أذون خزانة
١١٢,٤٣٤	٣,٤٦٨,٢٨٥	١,٢٧٩,٩٥٧	٢,٠٣٧,٠٣٤	١٥١,٢٩٤	نقدية
١٦,٩٤٦,٩٦٣	٢٣,٥٨٥,٥١٠	١٩,٣٢٢,١٦١	٤,٢٦٣,٣٤٩	-	سندات
١,٢٤١,٢٦٠	١,٩٥٣,٢٦٧	١,١٩٢,٠٣٤	٦٩٨,٢٠١	٦٣,٠٣٢	فوائد مستحقة
(٢٣٥,٢٦٢)	(٣٧٤,٢٧١)	(٢٢٣,١٤٣)	(١٣٨,٨٤١)	(١٢,٢٨٧)	مصروفات مستحقة
(٢٥,٤٣٤)	(١١٣,١٠٠)	(٤٥,٩٥٠)	(٥٢,١٨٧)	(١٤,٩٦٣)	مصروفات إدارة المحافظة
٣٤,٧٨٠,٤٩٦	٥٣,٧٢٩,٣٣٢	٢٥,٩٢٢,٤٤٧	٢٣,٢٣٦,٠٨٧	٤,٥٧٠,٧٩٨	إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدات استثمارية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٨- القروض

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٢٩٢,٩٩١	٦,٦٦٩,٧٨٧	رصيد كما في بداية العام
١,٤٧٥,٢٤٥	١,٨٢٠,٥٤٧	* القروض الممنوحة خلال العام
(٣,٠٩٨,٤٤٩)	(٢,٤٢٦,١٢٧)	تسديدات خلال العام
<u>٦,٦٦٩,٧٨٧</u>	<u>٦,٠٦٤,٢٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية العام

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

٩- الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٦٦٤,٥٤٩	٦١٦,٦٣٦,٦١٣	٥٨١,٥٩٧,٨١٣	٣٥,٠٣٨,٨٠٠	٦١٦,٦٣٦,٦١٣	سندات *
١,٢٣٠,٦٠٠,٠٠٠	٧١٨,٦٠٠,٠٠٠	٦٦٤,٦٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,٦٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب"
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "د"
<u>١,٢٦١,٢٦٤,٥٤٩</u>	<u>١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣</u>	<u>١,٢٧٩,١٩٧,٨١٣</u>	<u>٩٦,٠٣٨,٨٠٠</u>	<u>١,٣٧٥,٢٣٦,٦١٣</u>	الاجمالي

* كافة السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مقيدة بالبورصة وبلغت قيمتها السوقية مبلغ ٦١٣,١٧٠,٦٧٠ جنية مصري في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ مقابل ٢٩,٠٢٩,٦٣٠ جنية مصري في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠.

١٠- مدينو عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٠١,٩٤,٤٤٤	١,٠٠٤,٤٣,٨٩٦	أقساط تحت التحصيل
٩,٧٥١	٦,٨٠٤	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
٢٢١,١٠٨	-	شيكات اجله
<u>١,٠٠٢,٥٠,٣٠٣</u>	<u>١,٠٠٥,٥٠,٧٠٠</u>	الإجمالي
-	-	مخصص مدينو عمليات التأمين
<u>١,٠٠٢,٥٠,٣٠٣</u>	<u>١,٠٠٥,٥٠,٧٠٠</u>	الصافي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

أعمار مدينو عمليات التأمين كالتالي:

الأعمار بالسنوات	الحالية	مضى على استحقاقها		الاجمالي
		من سنة الى سنتين	أكثر من سنتين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	١٠,٠٥٠,٧٠٠	-	-	١٠,٠٥٠,٧٠٠
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٠,٢٥٠,٣٠٣	-	-	١٠,٢٥٠,٣٠٣

بناءً على الخبرات السابقة فإن القيمة العادلة لمدينو عمليات التأمين من المتوقع استلامها بالكامل. كما أنه ليس من ممارسة الشركة الحصول على ضمانات عليها وبالتالي فإن أغلبيتها غير مضمونة.

١١- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	شركات بالخارج الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣٩,٥٩٧	٢,١٩٠,٩٣٧	
٦٣٩,٥٩٧	٢,١٩٠,٩٣٧	

أعمار شركات إعادة التأمين المدينة كالتالي:

الأعمار بالسنوات	الحالية	مضى على استحقاقها		المجموع
		من سنة الى سنتين	أكثر من سنتين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢,١٩٠,٩٣٧	-	-	٢,١٩٠,٩٣٧
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٦٣٩,٥٩٧	-	-	٦٣٩,٥٩٧

بناءً على الخبرات السابقة فإن القيمة العادلة لشركات إعادة التأمين التامين من المتوقع استلامها بالكامل. كما أنه ليس من ممارسة الشركة الحصول على ضمانات عليها وبالتالي فإن أغلبيتها غير مضمونة.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٢- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٣١,٤٧٨,١٣٠	٤٧,١٢١,٣٠٦	جاري الوكلاء والمنتجون
٢١٩,٤٢٦	٤٧٩,٢٠٦	لدى الغير
٩٦٧,٨١٠	١,٠٠١,٠٣٥	مصروفات مدفوعة مقدمة
١,١١٠,٣٦٤	٨٣٢,٣٠٠	عهد وسلف
١٧٧,٣٨٨	١١,٦٢٥	قروض تحت التحصيل
٣٠٤,٠٤٨	٢٨٢,٨٦٠	ضرائب إذون وسندات خزانية
٥٣,٥٤٠,٨٣٢	٥٤,١٧١,٤٣٥	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٢٠,١١٥,٤٨٧	٢٨,٧٤٦,٥٦٥	شركة الدلتا للتأمين
٣٥٨,٤٨٠	١٦٨,١٢٥	أرصدة مدينة متنوعة
١,٤٤٨,٤٧٤	١,٦٣٧,٧٦٣	الإجمالي
١٠٩,٧٢٠,٤٣٩	١٣٤,٤٥٢,٢٢٠	مخصص إضمحلال مدينون وأرصدة مدينة أخرى (١٣)
(٥٣,٦٦٣,١٠٩)	(٥٣,٦٦٣,١٠٩)	الصافي
٥٦,٠٥٧,٣٣٠	٨٠,٧٨٩,١١١	

١٣- الاضمحلال في قيمة مدينو عمليات التأمين والديون المشكوك في تحصيلها

البيان

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	مدينو شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	مدينو شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	رصيد المخصص في أول العام
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	مدينو شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	مدينو شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	المكون خلال العام
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	المستخدم خلال العام
٥٠,٣٤٥,١٠٤	-	-	٥٣,٦٦٣,١٠٩	-	-	رصيد المخصص آخر العام
٣,٣١٨,٠٠٥	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
٥٣,٦٦٣,١٠٩	-	-	٥٣,٦٦٣,١٠٩	-	-	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٤- اصول ثابتة

وسائل نقل	أثاثات ومعدات مكتبية	حاسب الى	تجهيزات وتركيبات	الإجمالي	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٦٥,٩٠٠	٣,٥٧٦,٠٦٤	٤,٨٩٢,٢٧٦	٥١٥,٢٨٦	١١,٢٤٩,٥٢٦	في اكتوبر ٢٠٢٠
١,٠٦٠,٠٠٠	٤٥٦,٩٧٢	١,٣٥٦,٦٦١	-	٢,٨٧٣,٦٣٣	الإضافات خلال العام
(٥٨٥,٩٠٠)	-	-	(٥١٥,٢٨٦)	(١,١٠١,١٨٦)	الإستبعادات خلال العام
٢,٧٤٠,٠٠٠	٤,٠٣٣,٠٣٦	٦,٢٤٨,٩٣٧	-	١٣,٠٢١,٩٧٣	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 اكتوبر 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

وسائل نقل	أثاثات ومعدات مكتبية	حاسب الى	تجهيزات وتركيبات	الإجمالي	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٦٥,٩٠٠	٣,٤٧٤,٨٠٦	٤,٧٧٤,٠٠٧	١,١٣٣,٦٢٩	١١,٦٤٨,٣٤٢	في اكتوبر ٢٠١٩
-	١٠١,٢٥٨	١١٨,٢٦٩	-	٢١٩,٥٢٧	الإضافات خلال العام
-	-	-	(٦١٨,٣٤٣)	(٦١٨,٣٤٣)	الإستبعادات خلال العام
٢,٢٦٥,٩٠٠	٣,٥٧٦,٠٦٤	٤,٨٩٢,٢٧٦	٥١٥,٢٨٦	١١,٢٤٩,٥٢٦	الرصيد في يونيو ٢٠٢٠
٦٧٠,٩٨٣	٢,٠٥٦,٢٠٢	٣,٧٢٣,٩٦٩	-	٦,٤٥١,١٥٤	مجمع الإهلاك
٣٦٢,٢٠٠	٤٠١,٦٥٠	٥٥٦,١٤٩	-	١,٣١٩,٩٩٩	في اكتوبر ٢٠١٩
١,٠٣٣,١٨٣	٢,٤٥٧,٨٥٢	٤,٢٨٠,١١٨	-	٧,٧٧١,١٥٣	إهلاك العام
١,٢٣٢,٧١٧	١,١١٨,٢١٢	٦١٢,١٥٨	٥١٥,٢٨٦	٣,٤٧٨,٣٧٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١,٥٩٤,٩١٧	١,٤١٨,٦٠٤	١,٠٥٠,٠٣٨	١,١٣٣,٦٢٩	٥,١٩٧,١٨٨	الصافي في يونيو ٢٠٢٠
					الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٥- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٣٩١,٧٣٢	٢,٣٩١,٧٣٢	التكلفة في بداية العام
-	٥٠٤,٥٦٤	الإضافات
<u>٢,٣٩١,٧٣٢</u>	<u>٢,٨٩٦,٢٩٦</u>	الرصيد
١,٥٧٨,٨٩٠	١,٩٧٧,٦٤٠	مجمع الإهلاك في بداية العام
٣٩٨,٧٥٠	٢١٢,٧٨٣	إستهلاك العام
<u>١,٩٧٧,٦٤٠</u>	<u>٢,١٩٠,٤٢٣</u>	مجمع الإهلاك
<u>٤١٤,٠٩٢</u>	<u>٧٠٥,٨٧٣</u>	الصافي خلال العام

١٦- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول العام	المكون (المستخدم) خلال العام	الرصيد في آخر العام	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٣٢,٢١٩,٥٠٤	١١٠,٠٥١,١٦٤	١,٢٤٢,٢٧٠,٦٦٨	الاحتياطي الحسابي
٣٤,٧٨٠,٤٩٦	١٨,٩٤٨,٨٣٦	٥٣,٧٢٩,٣٣٢	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
١٣,٨١١,٦٦٣	(٣,٥٥٣,٤٩٧)	١٠,٢٥٨,١٦٦	مخصص المطالبات تحت التسديد
<u>١,١٨٠,٨١١,٦٦٣</u>	<u>١٢٥,٤٤٦,٥٠٣</u>	<u>١,٣٠٦,٢٥٨,١٦٦</u>	المخصصات الفنية

١٧- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٩٢٦,٩٠٣	٢,١٢٥,٦٤٥	شركات بالخارج
١٠,٤٦٦,٨٣١	١٢,٦٣٦,٧٢٠	المخصصات المحتجة من معيدي التأمين
<u>١٣,٣٩٣,٧٣٤</u>	<u>١٤,٧٦٢,٣٦٥</u>	الإجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٦٣٩,٥٥٨	٢,٣١٠,٠٥٩	مصرفات وعمولات مستحقة
٧٠٠,٢٥٠	٧٦٢,٠٢١	الهيئة العامة للرقابة المالية
٢٢٠,٥٥٢	١٧٨,٩٠١	مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية
٥٢٧,١٢٣	٨١٥,٤١٨	دفعات
١,٥٨٥,٤١٥	١,٤٥١,٠٧٥	شيكات صادرة
٨٦٢,٦٢٥	١,٧٥٦,٨٦٦	مصلحة الضرائب - كسب عمل
٦,٦٦٥,٧٩٠	١٢,١٧٦,٦٩٨	جاري المؤمن لهم الدائن
١,٩٦٠,٧١٧	٢,٣٩٥,١٢٨	وكلاء ومنتجون
٣٧٣,٦٣٦	٦,٤٤٦,٤٥٣	ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة
٢٠٠,٣٣٤	٥٦٤,٤٦٨	ارصدة دائنة متنوعة
<u>١٥,٧٣٦,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٨٥٧,٠٨٧</u>	الاجمالي

١٩- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,١٥٨,٣٠٦	(٦٦٦,٢٨٧)	-	٦,٨٢٤,٥٩٣	مخصص مطالبات
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص منازعات ومطالبات قانونية
<u>٦,٢٥٨,٣٠٦</u>	<u>(٦٦٦,٢٨٧)</u>	<u>-</u>	<u>٦,٩٢٤,٥٩٣</u>	الاجمالي

٢٠- حقوق الملكية

١- رأس المال المرخص به

رأس المال المرخص به ١٢٠ مليون جنيه مصري وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٠.

٢- رأس المال المصدر والمدفوع

• رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٦٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ١٥ مليون سهم نقدي قيمة كل منها أربعة جنيهات مصرية وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٣ تمت الموافقة من مجلس الإدارة بجلسته رقم (٧) على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنيه وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

- ٢٠١٤/٦/١ ليصبح المدفوع ٥٠ مليون جنيه مصري، وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥ تمت الموافقة من مجلس الإدارة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ليصبح المدفوع ٦٠ مليون جنيه.
- بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٨ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصري من ٦٠ مليون جنيه مصري الى ٧٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل خصما من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠، والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٨ وتم التأشير في السجل التجاري.
 - وبتاريخ ٢٠١٨/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٥ مليون جنيه مصري ليصبح من ٧٠ مليون جنيه مصري الى ٨٥ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٢٩ وجاري التأشير في السجل التجاري.
 - وبتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٤٥ مليون جنيه مصري ليصبح من ١٣٠ مليون جنيه مصري بدلا من ٨٥ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين و الاحتياطي الخاص بفروق ترجمة العملات الاحتمالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٩ وتم التأشير في السجل التجاري.
 - وبتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١٣٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين وقد تم التأشير على هذه الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢١/٠١/٠٣.

الاحتياطيات

-٣

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٦,٦٠٠,٦٦٤	١٠,٢٣١,٧٣٢
٦,٦٠٠,٦٦٤	١٠,٢٣١,٧٣٢

إحتياطي قانوني

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢١- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٣٠,٤٢٠	٢٤٨,٦٥٦	١,٤٦٢,٤٤٣	٨٨٥,٣٨٩	الاستثمارات المالية
-	-	٦,٠٨٢,٩٦٨	٧,٢٥٣,٩٢٦	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
٥٣٠,٤٢٠	٢٤٨,٦٥٦	٧,٥٤٥,٤١١	٨,١٣٩,٣١٥	عوائد اذون الخزانة
٨٥١,٤٤٣	٤,١١٤,٥٥٢	٢٤٦,٢٦٥	٧,٧١٦	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الازياح والخسائر
١٦٥,٣٣٨,٦٢٨	١٧٣,٣٣٣,٢٠٠	١٠,٣٢٥,٢٢٦	١٣,٥٧٥,٧٥٦	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٦,١٩٠,٠٧١	١٧٧,٤٤٧,٧٥٢	١٠,٥٧١,٤٩١	١٣,٥٨٣,٤٧٢	صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
٨٩٣,٠٥٠	٢٩٩,٤٦٧	-	-	صافي فوائد وعمليات القروض
١٦٧,٦١٣,٥٤١	١٧٧,٩٩٥,٨٧٥	١٨,١١٦,٩٠٢	٢١,٧٢٢,٧٨٧	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
(٢١٦,٩٦١)	(٣١٩,٨٠٨)	-	-	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
١٦٧,٣٩٦,٥٨٠	١٧٧,٦٦٠,٠٦٧	١٨,١١٦,٩٠٢	٢١,٧٢٢,٧٨٧	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(٦٠٧,٨٦٢)	(٧٤٩,٨٥٠)	(٢٣١,٨٨٨)	(٢٥٧,٠٠٤)	مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠%
(٨٥١,٤٤٣)	(٤,١١٤,٥٥٢)	-	-	يستبعد (العائد) خسائر على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدة استثمارية
١٦٥,٩٣٧,٢٧٥	١٧٢,٨١١,٦٦٥	١٧,٨٨٥,٠١٤	٢١,٤٦٥,٧٨٣	صافي الدخل من الاستثمارات

٢٢- إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة		مخصصة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	-	٣,٩٣٢,٧٣١	تصفية وحدات كنزك
-	-	٥٦١,٢٤٤	٧٦٩,٤٠٠	رسوم إصدار
-	٤٢٠,٤٦٧	١٢٩,٩٤٤	٢٠٤,٩٧٤	إيرادات متنوعة
-	٤٢٠,٤٦٧	٦٩١,١٨٨	٤,٩٠٧,١٠٥	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٣- مصروفات التشغيل الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦١٨,٣٤٤	٥١٥,٢٨٦	قسط تجهيز فروع
٦٤٠,٣٥٨	٣٤٥,٨٣٩	فروق ترجمة العملات الأجنبية
<u>١,٢٥٨,٧٠٢</u>	<u>٨٦١,١٢٥</u>	

٢٤- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	تأمينات أشخاص	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧٢,٩٦٨,٤٥٦	٢٧٢,٩٦٨,٤٥٦	الأقساط المباشرة
<u>٢٧٢,٩٦٨,٤٥٦</u>	<u>٢٧٢,٩٦٨,٤٥٦</u>	إجمالي الأقساط
		أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٦,١١٥,٠٨١)	(٢٦,١١٥,٠٨١)	خارجي
(٢١,٧٦٥,٣١٧)	(٢١,٧٦٥,٣١٧)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية
<u>٢٢٥,٠٨٨,٠٥٨</u>	<u>٢٢٥,٠٨٨,٠٥٨</u>	صافي الأقساط

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	تأمينات أشخاص	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤١,٠٦٦,٥٤٠	٢٤١,٠٦٦,٥٤٠	الأقساط المباشرة
<u>٢٤١,٠٦٦,٥٤٠</u>	<u>٢٤١,٠٦٦,٥٤٠</u>	إجمالي الأقساط
		أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٢,٥٠٢,٥٨٢)	(٢٢,٥٠٢,٥٨٢)	خارجي
(١٢,٥٢٨,١٩٢)	(١٢,٥٢٨,١٩٢)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية
<u>٢٠٦,٠٣٥,٧٦٦</u>	<u>٢٠٦,٠٣٥,٧٦٦</u>	صافي الأقساط

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٥- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاجمالي جنيه مصري	تأمينات أشخاص جنيه مصري	
١٩٠,٤٥٤,٣٩٠	١٩٠,٤٥٤,٣٩٠	تعويضات عن عمليات مباشرة
١٩٠,٤٥٤,٣٩٠	١٩٠,٤٥٤,٣٩٠	إجمالي التعويضات
(٢٦,٦٥٥,٣٨١)	(٢٦,٦٥٥,٣٨١)	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢,٩٩٨,٣٠٧)	(٢,٩٩٨,٣٠٧)	يستبعد المطالبات لوثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٦٠,٨٠٠,٧٠٢	١٦٠,٨٠٠,٧٠٢	صافي التعويضات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الاجمالي جنيه مصري	تأمينات أشخاص جنيه مصري	
١٥١,٩٩٠,٦٠٧	١٥١,٩٩٠,٦٠٧	تعويضات عن عمليات مباشرة
١٥١,٩٩٠,٦٠٧	١٥١,٩٩٠,٦٠٧	إجمالي التعويضات
(١٦,٦٥٤,٠٠٢)	(١٦,٦٥٤,٠٠٢)	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١,٥٥١,٩٥٤)	(١,٥٥١,٩٥٤)	يستبعد المطالبات لوثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٣٣,٧٨٤,٦٥١	١٣٣,٧٨٤,٦٥١	صافي التعويضات

٢٦- تكاليف الإنتاج

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	
٣,١٢٧,٧٩٦	٣,٥٤٢,٩٠٤	الدمغة النسبية
١٠,٢١٩,٨٠٩	١٧,٦٤٠,٥٩٤	مرتبات ومكافآت وما في حكمها
٢٤٣,٢٠٧	٢٧٧,٨٤٦	هدايا ودعاية وإعلان
٧,٦٠١	-	خدمة إنتاج
٦٧,٠٧٩	٨٨,٦٣٦	خصم مسموح به
٤,١٣٥,٤٠٢	٥,٢٧٤,١١٢	مصروفات متنوعة
١٧,٨٠٠,٨٩٤	٢٦,٨٢٤,٠٩٢	
١,١٠٢,١٩٧	١,٦٨٩,٥٧١	يضاف :
١٨,٩٠٣,٠٩١	٢٨,٥١٣,٦٦٣	٥٠% مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٧- المصروفات العمومية والإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أجور ومرتبات وما فى حكمها
١٦,٥٦٤,٣١٢	١٥,٩٨٩,٦٠١	المصروفات العمومية والإدارية
٩,٦٢٣,٤٨٣	٩,٤٧٦,٦٧٤	
٢٦,١٨٧,٧٩٥	٢٥,٤٦٦,٢٧٥	
		يخصم :
(١,١٠٢,١٩٧)	(١,٦٨٩,٥٧١)	٥٠% مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
(٦٠٤,٠٧٤)	(٦٩٩,٧١٨)	مصروفات الاستثمار
٢٤,٤٨١,٥٢٤	٢٣,٠٧٦,٩٨٦	

٢٨- 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

الإجمالي	جماعي	فردى	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		الأقساط المكتسبة
١١٥,٠٣٦,٨٩٤	٨٠,٨٢٠,٣٨٣	٣٤,٢١٦,٥١١		صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وإيرادات أخرى
١٧٩,٢٦٥,٩١٥	١٢٧,٩٦٩,٣٧٥	٥١,٢٩٦,٥٤٠		إجمالي الإيرادات
٢٩٤,٣٠٢,٨٠٩	٢٠٨,٧٨٩,٧٥٨	٨٥,٥١٣,٠٥١		
				التعويضات التحميلية
١٥٧,٢٤٧,٢٠٥	١٣٠,٣٩٦,٨٠٠	٢٦,٨٥٠,٤٠٥		عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية
٥٨,٠٩٧,٥٧٢	١٩,٠٠٠,٣٣٤	٣٩,٠٩٧,٢٣٨		إجمالي المصروفات
٢١٥,٣٤٤,٧٧٧	١٤٩,٣٩٧,١٣٤	٦٥,٩٤٧,٦٤٣		الفائض
٧٨,٩٥٨,٠٣٢	٥٩,٣٩٢,٦٢٤	١٩,٥٦٥,٤٠٨		
الإجمالي	جماعي	فردى	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		الأقساط المكتسبة
٧٦,٨٦٣,٤٤٧	٣٤,٠٠٢,٥٠٨	٤٢,٨٦٠,٩٣٩		صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وإيرادات أخرى
١٦٨,٧٣٧,٧١٩	١٢١,٣٢٥,٧٥٧	٤٧,٤١١,٩٦٢		إجمالي الإيرادات
٢٤٥,٦٠١,١٦٦	١٥٥,٣٢٨,٢٦٥	٩٠,٢٧٢,٩٠١		
				التعويضات التحميلية
١٣٦,٧٧٣,٠٣٨	١٠٥,٦٨٩,٥٨٦	٣١,٠٨٣,٤٥٢		عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية
٥٠,١٩٢,٢٠١	١٨,٦٣٧,٠٧٥	٣١,٥٥٥,١٢٦		إجمالي المصروفات
١٨٦,٩٦٥,٢٣٩	١٢٤,٣٢٦,٦٦١	٦٢,٦٣٨,٥٧٨		الفائض
٥٨,٦٣٥,٩٢٧	٣١,٠٠١,٦٠٤	٢٧,٦٣٤,٣٢٣		

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٩- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

اصول/التزامات ضريبية مؤجلة		اصول/التزامات ضريبية مؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
التزامات	اصول	التزامات	اصول	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤٧,٧٩٦	-	٣٧٥,٩١٤	-	الأصول الثابتة
١١٠,٢٠٤	-	-	٧٧,٨١٤	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية - قائمة الدخل
٣٥٨,٠٠٠	-	٣٧٥,٩١٤	٧٧,٨١٤	اجمالي الاصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣٥٨,٠٠٠	-	٢٩٨,١٠٠	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٧٥٣,٨٦٨	٣٥٨,٠٠٠	الرصيد في بداية العام
(٢,٣٩٥,٨٦٨)	(٥٩,٩٠٠)	الإضافات - قائمة الدخل
٣٥٨,٠٠٠	٢٩٨,١٠٠	الرصيد في نهاية العام

٣٠- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادى حيث يتضمن بند مدينون وارصدة مدينة اخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٦٨,١٢٥ جنيه مصري مقابل رصيد مدين قدره ٣٥٨,٤٨٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 ١,٦٨١,٣٢٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. كما يتضمن بند مدينون وارصدة مدينة اخرى معاملات مع الادارة عليا بمبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٣١- إرتباطات رأسمالية

بلغ رصيد عقود الارتباطات الرأسمالية للشركة المتعاقد عليها فيما يتعلق بمشاريعها غير المنصوص عليها في القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٩,٤٥٠,١٠١ جنيه مصري. (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣٤,٥٢٧,١٣٢ مصري).

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٢- الموقف الضريبي للشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٢٠١٠/١٢/٩

أولاً : ضريبة الأشخاص الاعتبارية :

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

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ و اخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و تم إحالة الخلاف الي اللجنة الداخلية و قامت الشركة بسداد فروق الضريبة الضافية المستحقة ولم تقم الشركة بسداد غرامة التأخير عن فروق الضريبة الاضافية لحين التسوية مع المأمورية لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٨ الي ٢٠٢٠ 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 انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليه حتى ٢٠١٥/٦/٣٠.

- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠.

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

يتم السداد بانتظام حيث تم السداد حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

٣٣- نصيب السهم الأساسي في أرباح العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢,٦٢١,٣٥٣	٨٨,٣٧٥,١٥٨	صافي أرباح العام
(٥,٥٢٢,٨١٤)	(٦,٧٦١,٨٨٨)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح/الفعلي)
(٧,٢٦٢,١٥٠)	(٨,٨٣٧,٥٢٠)	حصة العاملين في الأرباح (المقترح/الفعلي)
٥٩,٨٣٦,٣٨٩	٧٢,٧٧٥,٧٥٠	الأرباح القابلة للتوزيع
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٥٩	١,٩٤	نصيب السهم في صافي أرباح العام

٣٤- 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

والاوعية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لاختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٣٥- عقد وثيقة التأمين الجماعى للعاملين

يوجد لدى الشركة نظام منافع محددة للعاملين لديها من خلال عقد وثيقة تأمين جماعى تغطى جميع العاملين بالجهاز الإدارى المشمولين بنظام التأمين الإجتماعى 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 إحتساب القسط السنوى المستحق على كل عامل لتغطية المزايا المضمونة بموجب هذه الوثيقة بواقع ١٥% من مجموع راتبه الأساسى حيث تتحمل الشركة نسبة ٩% ويتحمل العامل النسبة المتبقية وقدرها ٦% تخصم من راتبه شهريا.

٣٦- أحداث هامة

قامت منظمة الصحة العالمية في أوائل عام ٢٠٢٠ باعتبار فيروس كورونا (كوفيد_ ١٩) المستجد وباءً عالمياً ومازال تأثير انتشار الفيروس (كوفيد_ ١٩) المستجد مؤخراً على الاقتصاد والأسواق العالمية مستمراً من تأثير سلبي على عدة نواحي والتي من بينها عمليات التشغيل لدى الشركة، و في ضوء ذلك فقد قامت الشركة بتشكيل فريق عمل لتطوير وتنفيذ خطط طوارئ لمواجهة تلك الظروف الاستثنائية، وتقوم الشركة حالياً بالمتابعة عن كثب والتقييم المستمر لكافة التطورات المرتبطة بانتشار الفيروس المستجد حيث تم اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة للحفاظ على عمليات الشركة التشغيلية و متابعة التأثير على الشركة من حيث التعويضات و الاستردادات المسددة و المتوقعة و دراسة سيناريوهات مختلفة و مدى تأثيرها على نتائج الشركة و تقوم الشركة بمراجعة و دراسة الاحتياطات الحسابية باستمرار.