شركة الدلتا للتأمين ش.م.م

رأس المال المرخص به ١٥٠ مليون جنيه مصرى - رأس المال المصدر والمدفوع ٩٠ مليون جنيه مصرى
المركز الرئيسى ١٤ شارع حسن محمد الرزاز - نوال سابقاً - العجوزة - الجيزة - سجل تجارى ٥١٦٢٦ جيزة

Delta Insurance
الدلتا للتأمين

ملخص تقرير مجلس الإدارة

أوضح تقرير مجلس الإدارة أن نتائج أعمال السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠ تشير إلى ما يلى :

- بلغت جملة الأقساط (لتأمينات الممتلكات والمسئوليات) هذا العام ٢٦٤,٠٠٦ مليون جنيه مقابل ٢٢٢,٨٦٠ مليون جنيه فى العام الماضى
- بلغ فائض النشاط التأمينى بفروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات ٦٦,٤٠٥ مليون جنيه مقابل ٣٥,٣٨٢مليون جنيه فى العام الماضى.
- بلغت الإستثمارات (بالصافى) ٤٩٤,٣٣٥ مليون جنيه مقابل ٣٢٩,٠٤٤ مليون جنيه فى ٢٠١٦/٦/٣٠ بزيادة قدرها ١٦٥,٢٩١ مليون جنيه.
- بلغ صافى عائد الاستثمار ١١٣,٥٠مليون جنيه مقابل ٢٣,٢٠٠ مليون جنيه فى العام الماضى.
- بلغت حقوق الملكية فى ٢٠١٧/٦/٣٠ مبلغ ٢٧٠,٨٢٣ مليون جنيه مقابل ١٧٣,١٠٠ مليون جنيه فى العام الماضى.
- بلغت حقوق حملة الوثائق (المخصصات الفنية) ١٨٤,١٨٧ مليون جنيه مقابل ١٦٧,٩١٩مليون جنيه فى العام الماضى.
- بلغت جملة المخصصات الأخرى ١٩,٠٥٤ مليون جنيه مقابل ١٨,٧٥١ مليون جنيه فى العام الماضى.
- بلغت الأرباح الصافيه هذا العام ٦٣,٢٣٠مليون جنيه مقابل ٢٧,٧٩٤ مليون جنيه فى العام الماضى.

ملحوظة : تقرير مجلس الإدارة والميزانية والقوائم المالية الختامية والإيضاحات المتممة لها متاحة بمقر المركز الرئيسى للشركة.

تقرير مراقب الحسابات على القوائم المالية المستقلة الملخصة

إلى السادة / مساهمى شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧والتى استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة، وذلك طبقا لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسب ما هو وارد بتقريرنا المؤرخ فى ٢٤أغسطس ٢٠١٧ فقد أبدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة للشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧والتى استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق - فى كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

ومن اجل الحصول على تفهم اشمل للمركز المالى المستقل للشركة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ونتائج أعمالها عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وتقريرنا عليها.

مراقب حسابات الشركة
عزيز ماهر برسوم
(KPMG حازم حسن)
محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد فى سجل مراقبى حسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٨)

القاهرة فى ٢٤ أغسطس ٢٠١٧

ملخص الإيضاحات والبيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة فى ٢٠١٧/٦/٣٠

١ - نبذة عن الشركة:

تأسست شركة الدلتا للتأمين (ش.م.م) بتاريخ ١٩٨٠/٩/٢٨ فى ظل سريان القانون رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ الذى حل محله القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. وهى تخضع للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بشأن الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر.

وتقوم الشركة وفقاً لقرار إنشائها والترخيص الصادر لها بمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين فى فروع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال وكذا تأمينات الممتلكات والمسئوليات وذلك من خلال مركزها الرئيسى بشارع حسن محمد الرزاز بمدينة الجيزة وكذا ١٦فرعا منتشرا بأنحاء جمهورية مصر العربية.

ويبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠ مليون جنيه والمصدر والمدفوع بالكامل ٩٠ مليون جنيه موزعة على ٢٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ٤ جنيهات مصرية للسهم.

٢- أسس إعداد القوائم المالية :

تعد القوائم المالية طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادره عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما فى ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين فى مصر. فى ضوء صدور معايير المحاسبة المصرية بالقرار الوزارى رقم ١١٠ لسنه ٢٠١٥ قامت الشركة بتغير سياسة تبويب وتقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على اساس ثلاثة بنود وهى المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأصول مالية متاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وفيما يلى ملخص بأهم التغيرات التى طرأت على السياسات المحاسبية والافصاحات على القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية:

(أ) معيار محاسبة مصرى:
(١) (معدل)، عرض القوائم المالية ■ تم إضافة قائمة جديدة الى القوائم المالية تسمى " قائمة الدخل الشامل ".
■ تم تغيير اسم " الميزانية " الى " قائمة المركز المالى ".
(ب) معيار محاسبة مصرى (٢٥) الأدوات المالية الإفصاح والعرض يتم عرض أكثر تفصيلا عن المعلومات وأسلوب العرض للأدوات المالية.
(ج) معيار محاسبة مصرى (٤٠) الأدوات المالية – الافصاحات تم تغيير متطلبات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية للادوات المالية.
■ تم مزيداً من الإفصاح عن المخاطر التأمينية.
(د) معيار محاسبة مصرى (٤١) القطاعات التشغيلية ■ تم الإفصاح عن القطاعات التشغيلية ونتائجها.■ تم الإفصاح عن أسس تحديد القطاعات التشغيلية التى يتم الإفصاح عنها طبقاً لمحددات متخذ القرار بالشركة.
(هـ) معيار محاسبة مصرى (٤٥) قياس القيمة العادلة ■ تم تغيير مفهوم القيمة العادلة ليمثل القيمة التى يمكن استلامها أو سدادها للأصل أو الالتزام المالى.
■ تم الإفصاح عن المستويات المختلفة لقياس القيمة العادلة.

٣- أهم السياسات المحاسبية:

٣-١ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية:
تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال السنة المالية على اساس اسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم اعادة ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى فى تاريخ القوائم المالية على اساس اسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل او الايرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند ايرادات / مصروفات التشغيل الاخرى

٣-٢الاستثمارات :
(أ) أذون الخزانة واوراق حكومية أخرى قابلة للخصم:
يتم تقييم اذون الخزانة والاوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم بالتكلفة المستهلكة ويستهلك خصم الإصدار بطريقة الفائدة البسيطة على مدار فترة الاذن او الورقة الحكومية. تظهر أذون الخزانة والاوراق الحكومية الأخرى فى المركز المالى بالصافى بعد خصم رصيد العائد الذى لم يستحق بعد فى تاريخ المركز المالى.
(ب) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:
يتم تقييم الأوراق المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر بما فى ذلك المحافظ الاستثمارية التى تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التى لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة والتى تمثل سعر السوق فى تاريخ التقييم وتدرج صافى الأرباح /الخسائر الناتجة عن التقييم ببند صافى الدخل من الاستثمارات. يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التى تصدرها شركات التأمين وتزيد عن النسبة التى يتعين الاحتفاظ بها لحين تاريخ نهاية الصندوق بالقيمة الاستردادية (سعر الوثيقة) فى تاريخ القوائم المالية وتدرج فروق التقييم عن كل فترة مالية ببند صافى الدخل من الاستثمارات.
(ج) الأصول المالية المتاحة للبيع:
يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع من أدوات حقوق الملكية او أدوات الديون المقيدة ببورصة الاوراق المالية ويوجد تعامل نشط عليها بالقيمة العادلة المتمثلة فى سعر السوق وذلك لكل اصل على حده ويتم الاعتراف بفروق تغير القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطى القيمة العادلة / اصول مالية متاحة للبيع"، حيث يتم تأثير القيمة الدفترية لأدوات الديون باستهلاك علاوة / خصم الإصدار (بطريقة العائد الفعلي) وكذا فروق تغير سعرالصرف والتى يتم تأثير عناصر قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات بها ضمن بنود صافى الدخل من الاستثمارات/ فروق تقييم العملات الأجنبية (إيرادات/ مصروفات تشغيل اخري) على التوالى.، يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة الأوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بالتكلفة الاستبدالية او نموذج التكلفة باعتبارها تمثل أفضل تعبير عن القيمة العادلة فى غياب المعلومات الملحوظة فى السوق عن تحديد القيمة العادلة للأداة المالية، ويتم الاعتراف بفروق التغير بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطى القيمة العادلة / اصول مالية متاحة للبيع"، حيث يتم تأثير القيمة الدفترية لأدوات الديون باستهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة العائد الفعلى وكذا فروق تغير سعر الصرف والتى يتم تأثير عناصر قائمة الدخل / قوائم الايرادات والمصروفات بها ضمن بنود صافى الدخل من الاستثمارات/ فروق تقييم العملات الأجنبية (ايرادات/مصروفات تشغيل اخري) على التوالى.، يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التى انشاتها الشركة ويتعين عليها الاحتفاظ بها لنهاية حياة الصندوق بالقيمة الاستردادية المعلنة فى قيمتها الاستردادية المعلنة فى تاريخ التقييم، وتدرج الفروق بقائمة الدخل الشامل " احتياطى القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع".
(د) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق:
يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة المتمثلة فى سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المقدم). يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لاحقا بالتكلفة المستهلكة التى تتمثل فى القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلى ويدرج الاستهلاك ببند صافى الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الايرادات 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. فى حالة السندات المشتراه بعملة أجنبية تقوم الشركة بإعادة ترجمة أرصدة تلك السندات بسعر الصرف السارى فى تاريخ المركز المالى ويتم الاعتراف بفروق التقييم بقائمة الدخل/ قوائم الايرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند " ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال. يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الإستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقا للجداول الخاصة بالقيمة الاستردادية الواردة من البنك الأهلى المصرى فى تاريخ القوائم المالية) وتدرج الفروق ببند صافى الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الايرادات والمصروفات حسب الأحوال. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجارى بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات فى تاريخ المركز المالى.
(هـ) إستثمارات فى شركات تابعة:
يتم إثبات الإستثمار فى الشركات التابعة بطريقة التكلفة والتى تقضى بإثبات الإستثمارات المالية فى الشركات التابعة بالتكلفة وفى حالة حدوث إضمحلال فى قيمتها يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك لكل إستثمار على حده وتحمل به قائمة الدخل.
(و) الاستثمارات العقارية:
يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الإهلاك و كذا خسائر الاضمحلال، و يتم أهلاك المبانى بطريقة القسط الثابت باستخدام معدل إهلاك ١,٨ ٪ والإبقاء على قيمة تخريدية فى نهاية عمر الأصل و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم المالية بالصافى بعد خصم كلا من مجمع الإهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.
٣-٣ مدينو عمليات التأمين:
يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء فى صورة أقساط تحت التحصيل او حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال. يتم إعدام الديون خصما على حساب مجمع خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين، الذى يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التى سبق إعدامها.
٣-٤ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة):
يتم اثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال. يتم إعدام الديون خصما على حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذى يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التى سبق إعدامها.
٣-٥ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى:
يتم إثبات أرصدة المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الإضمحلال.
٣-٦ مخصص إضمحلال الديون:
يتم تكوين المخصص اللازم للديون المشكوك فى تحصيلها فى 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 فى تاريخ المركز المالى لكل فئة من فئات ارصدة الديون المتشابهة فى مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخى لكل مجموعة متشابهة من ارصدة الديون. وكذا يحتسب مخصص الإضمحلال طبقا للنسب المحددة بالدليل وتتمثل قيمة المخصص المكون على قائمة الدخل/ الإيرادات والمصروفات حسب الاحوال للقيمة المحسوبة طبقا لأساس نسب من المجموع القائم فى تاريخ المركز المالى لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة فى مخاطرها الإئتمانية او النسب المحددة بالدليل ايهما اكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالى بالصافى بعد خصم رصيد مخصص إضمحلال الديون.
٣-٧ المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات:
(أ) مخصص الأخطار السارية:
يتم تكوين مخصص الأخطار السارية لمقابلة التزامات الشركة من عمليات التأمين المصدرة قبل انتهاء الفترة المالية ومازالت سارية بعد انتهائها. يكون مخصص أخطار سارية بما يعادل حاصل ضرب صافى أقسط الفرع الذى يزيد معدل خسائره عن (١٠٠٪) ٥٠٪ من معدل الخسائر الفعلى عن السنة المعروضة لكافة الفروع عدا فروع النقل تكون هذه النسبة ٢٥٪ ويقتصر تطبيق هذه القاعدة على الأقساط السنوية دون طويلة الاجل، مع مراعاة الا يجاوز المخصص بعد إعادة تقديره صافى الأقساط للفروع بعد استبعاد الحوادث الجسيمة غير المتكررة والتى تعد الشركة بيانا بها ويعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية. وتسرى تلك القاعدة على جميع فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات فيما عدا فرع التأمين الاجبارى على السيارات.
(ب) مخصص التعويضات تحت التسوية:
يتم تكوين مخصص التعويضات تحت التسوية لكل فرع تأمينى على حدة لمواجهة التعويضات عن الحوادث التى تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء الفترة المالية، ومازالت قائمة فى تاريخ المركز المالى وكذا الحوادث التى تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالى.
(ج) مخصص التقلبات العكسية:
يتم تكوين المخصص لمقابلة اى خسائر غير متوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التى قد تنشأ من الاخطار الطبيعية و إخطار الشغب و التخريب، و يتم التكوين والاستخدام وفقا للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١.
٣-٨ المخصصات الأخرى:
يتم إثبات المخصصات الأخرى عند وجود التزام قانونى أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث فى 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 بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بسداد الالتزام باستخدام معدل خصم مناسب لأخذ هذا التأثير فى الاعتبار. ويتم مراجعة المخصصات فى تاريخ المركز المالى وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالى فى ذلك التاريخ.
٣-٩ تحقق الإيراد:
الأقساط يتم الاعتراف بجميع عناصر الايرادات على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم ادراج ايرادات وثائق التأمين طويلة الاجل بالكامل بقائمة الايرادات والمصروفات مع استبعاد نسبة ١٠٠٪ من قيمة الأقساط التى 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 التى لم تستكمل حساباتها سنة تأمينية كاملة بالإضافة إلى الحالات الأخرى الاستثنائية أو التقديرية التى لم يكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات تالية لسنة المركز المالي، وتدرج هذه الايرادات ضمن الالتزامات بالمركز المالى لحين استكمال السنة التأمينية لهذه الحسابات توزيعات الارباح يتم إثبات ايرادات 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 ايرادات توزيعات الأسهم بالتاريخ الذى تم فيه تحصيل الكوبون فعلا.
- يتم إثبات ايرادات وثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.
- يتم إثبات صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال ومصروفات الاستثمار و إضافة عكس خسائر الاضمحلال.
- يتم إثبات حيازة الشركة لاسهم فى شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم فى سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الاسهم الجديدة.
- يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثائق صناديق استثمار مجانية والتى لا تعتبر إيراداً للشركة بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر و سجلات الشركة كما هى بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم او عدد الوثائق بعدد الأسهم او عدد الوثائق المجانية التى حصلت عليها، و من ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

إيرادات التأجير:
تسجل إيرادات التأجير على أساس القسط الثابت على مدى فترة الايجار.
٣-١٠ صافى الدخل من الاستثمارات:
- يتم توزيع صافى دخل الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم مصروفات الإستثمار على النحو التالى:
- صافى دخل متعلق بالاستثمارات المخصصة يدرج بقوائم الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة وتم تحديد ما يخص كل فرع تأمينى من تأمينات الممتلكات على أساس نسبة متوسط المخصصات الفنية لكل فرع من فروع التأمين الى إجمالى متوسط المخصصات الفنية لفروع التأمين.
- صافى دخل متعلق بالاستثمارات غير المخصصة يدرج بقائمة الدخل.
٣-١١ توزيع المصروفات العمومية والإدارية:
تحمل حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع الممتلكات بقيمة المصروفات العمومية والإدارية المباشرة سواء المرتبات والأجور وما فى حكمها أو المصروفات المباشرة لهذه الفروع التأمينية. أما بالنسبة للمصروفات الغير مباشرة فتوزع بنسبة ٩٠٪ كمصروفات عمومية وإدارية غير مباشرة، ١٠٪ كمصروفات استثمار غير مباشرة ثم توزع نسبة الـ٩٠٪ على فروع تأمينات الممتلكات بنسبة ثلث هذه المصروفات توزع بنسبة الأجور المباشرة وثلثان هذه المصروفات توزع بنسبة الإقساط المباشرة بعد خصم ٥٠٪ من المصروفات الغير مباشرة للفروع الجغرافية وتحميلها على تكاليف الإنتاج.
٣-١٢ تكاليف الإنتاج:
يتم توزيع تكاليف الإنتاج الغير مباشرة بين فروع التأمين المختلفة طبقا لنسبة العمولات المباشرة لكل فرع تأمينى إلى إجمالى العمولات المباشرة لفروع التأمين المختلفة وذلك بعد إضافة ٥٠٪ من المصروفات الغير مباشرة للفروع الجغرافية على تكاليف الإنتاج.
٣-١٣ مزايا العاملين:
تقوم إدارة الشركة بسداد حصتها فى 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.
٣-١٤ ضريبة الدخل:
تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر الفترة كلا من ضريبة الفترة و الضريبة المؤجلة و يتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 بأمكانية 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
٣-١٥ 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.
٣-١٦ 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 والتى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها (إن وجدت).
٣-١٧إدارة المخاطر.
٣-١٧-١ مخاطر النشاط التأمينى الإطار الرقابى لعمل إدارة المخاطر.
إن هدف إدارة المخاطر والإدارة المالية بالشركة هو حماية مساهمى الشركة من الأحداث التى تعوق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالى بما فى ذلك الإخفاق فى 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 هى إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التأمين فإن المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها، والمخاطر التى تواجه الشركة هو حدوث الخطر المؤمن وحجم المطالبة المسجلة. وبالنسبة لتأمينات المسئوليات والممتلكات تمارس الشركة النشاط فى كافة الفروع التأمينية المختلفة (الحريق، البحرى، السيارات، الهندسى، البترول، العلاج الطبى، الأخطار...)، وتقوم بدراسة المخاطر الكامنة على أن تتضمن مخاطر التكرار أو التركيز فى المطالبات ذات الأحجام الكبيرة للتعويضات وكذا التركيز الجغرافى داخل كل فرع تأمينى على حده مع مراعاة الوزن النسبى لعمليات الفرع لإجمالى نشاط الشركة والحرص على تحقق التوازن داخل محفظة إكتتابات الشركة. وللحد من مخاطر التأمين تقوم الشركة بوضع سياسات الإكتتاب والإحتفاظ وحدود الصلاحيات بالإضافة إلى صلاحيات الإكتتاب التى تحدد المخولين والمسئولين عن إنجاز عقود التأمين وإعادة التأمين، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التى تحدث بالسوق بصورة دقيقة وإتخاذ اللازم لعكسها فى تعليمات الإكتتاب إذا تطلب ذلك. كما تقوم الشركة بإستخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين عن طريق الدخول فى إتفاقيات نسبية وغير نسبية مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.
٣-١٧-٢ مخاطر نشاط إعادة التأمين:
كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل إحتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول فى إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر فى 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 المؤمنين لديها، وتظل الشركة مسئولة أمام حاملى وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية فى حالة عدم إلتزام معيدى التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين، وبالتالى فإن مخاطر الإئتمان تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذى يعجز فيه أى معيدى تأمين عن سداد إلتزاماته.
٣-١٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة به:
(أ) الأدوات المالية:
(١) تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والإستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدى التأمين وتتضمن الإلتزامات المالية كلاً من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التى تدرج خارج المركز المالى. 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 فى تقييم أصول والتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فأن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهريا عن قيمتها الدفترية فى تاريخ المركز المالى.
(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية:
(١) إدارة خطر الإئتمان:
- يتمثل فى عدم قدرة أو رغبة الاطراف الخارجية فى الالتزام ببنود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة فى سداد جزء او كل المستحق على تلك الأطراف فى تواريخ الاستحقاق.
- ينشأ خطر الائتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التى تقوم بها الشركة.
- تعتبر إدارة الشركة هى المسئولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.
(٢) إدارة مخاطر السوق:
مخاطر السوق هى المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات فى أسعار السوق وتشمل مخاطر السوق ما يلى:-
- مخاطر أسعار الفائدة:
تعتبر إيرادات الشركة وتدفقاتها النقدية معرضة للتغيير فى أسعار الفائدة السائد فى السوق، وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغير فى أسعار الفائدة على صافى العوائد المحققة للشركة. حيث تحاول الشركة بشكل عام أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة فى السوق والاستثمار فى الأصول المالية التى يتوقع أن تكون مخاطرها فى حدها الأدنى.
- مخاطر أسعار العملات الأجنبية:
تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية وبصفة رئيسية الدولار الأمريكى والجنيه الإسترلينى، اليورو، ولإغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن الشركة تراعى التوازن فى مراكز العملات الأجنبية إلى المدى اللازم للقيام بأعمالها.
- مخاطر الأسعار الأخرى:
هى 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 فى تداول الأوراق المالية بالسوق بشكل عام، تحد الشركة من مخاطر الأسعار الأخرى عن طريق الإحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة والمتابعة النشطة للعوامل الرئيسية التى تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات.

٤ - اصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

جنيه مصرى

البيان	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالى ٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
أسهم	-	٢٤٢٦١٧	٢٤٢٦١٧	١٥٠٠٦٠
إجمالى وثائق صناديق الاستثمار	٠	-	٠	٣٧٩٦٦٢٥
المحافظ الاستثمارية التى تدار بمعرفة الغير	٤٠٠٧٢١٤٠	-	٤٠٠٧٢١٤٠	٢٥٣٠٦٣٩١
الإجمالى	٤٠٠٧٢١٤٠	٢٤٢٦١٧	٤٠٣١٤٧٥٧	٢٩٢٥٣٠٧٦

٥ - مدينو عمليات التأمين

جنيه مصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
أقساط تحت التحصيل	١١٥٣٢٩٤١	١٠٦٢٣٥٠٩
شيكات آجلة	١١٢٤٠٨٩٨	١٤٩٤٠٠١٧
شيكات مرتدة	٢٥٩٦٨٥٢	١٨٠٣٩٢٨
حسابات جارية للمؤمن لهم	١٢٤٦٣٣٣٩	٢٥٣٧٧٩٧١
مخصص إضمحلال مدينوعمليات التأمين (٧)	(٤٨٣٩٩٤١)	(٤١٦٥٨٧٦)
الصافى	٣٢٩٩٤٠٨٩	٤٨٥٧٩٠٤٩

٦ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافى)

جنيه مصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
ايرادات استثمار وفوائد مستحقة	٤٨٣٧٥٠٦	٣٥٩٧١٠٠
منتجون	٤٦٧٠٤	٦٩٧٨٩
تأمينات لدى الغير	٦٧٨٦٨	١٢٨٣٥
مدفوعات مقدمة	٤٨١٥١٢٩	٤٠٦١١٥٤
عهد وسلف للغير	٩٠٢٥٢٥	٧٠٢٩٢٣
أرصدة مدينة متنوعة	٣٣٩٣٥٠٨١	٣٥١٤٨٤٦٦
	٤٤٦٠٤٨١٣	٤٣٥٩٢٢٦٧
مخصص إضمحلال الديون المشكوك فى تحصيلها (٧)	(٢٠٦٤٠٤٤٣)	(٢٠٦٤٠٤٤٣)
الصافى	٢٣٩٦٤٣٧٠	٢٢٩٥٠١٨٢٤

٧ - مخصص إضمحلال مدينو عمليات التأمين والديون المشكوك فى تحصيلها

جنيه مصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠ مدينو عمليات التأمين	٢٠١٧/٦/٣٠ شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٠١٧/٦/٣٠ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٢٠١٦/٦/٣٠ مدينو عمليات التأمين	٢٠١٦/٦/٣٠ شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٠١٦/٦/٣٠ مدينون وأرصدة مدينة أخرى
رصيد المخصص أول العام	٤١٦٥٨٧٦	١٧٦٤٨٤٦	٢٠٦٤٠٤٤٣	٣٩٩٤٣٨٧	١٧٦٤٨٤٦	١٩٠١٥٢٦١
المكون خلال العام	٦٧٤٠٦٥	-	٠	١٧١٤٨٩	-	١٦٢٥١٨٢
المستخدم / إنتفى الغرض منه خلال العام	-	-	-	-	-	-
رصيد المخصص أخر العام	٤٨٣٩٩٤١	١٧٦٤٨٤٦	٢٠٦٤٠٤٤٣	٤١٦٥٨٧٦	١٧٦٤٨٤٦	٢٠٦٤٠٤٤٣

٨ - حقوق حملة الوثائق

جنيه مصرى

البيان	رصيد أول العام	فروق إعادة تقييم المخصص	المكون (المستخدم) خلال العام	الرصيد فى اخر العام
تأمينات الممتلكات والمسئوليات				
مخصص الاخطار السارية	٧٥٣١٣٦٠٨	-	١٦٧٦٣٣٣٧	٩٢٠٧٦٩٤٥
مخصص التعويضات تحت التسوية	٥٢٢٠٣٢٤٨	٨٢١٩٤١	(١٨٥٧٨٧٠)	٥١١٦٧٣١٩
مخصص التقلبات العكسية	٤٠٤٠١٨٣٧	-	٥٤٠٩٣٧	٤٠٩٤٢٧٧٤
إجمالى المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	١٦٧٩١٨٦٩٣	٨٢١٩٤١	١٥٤٤٦٤٠٤	١٨٤١٨٧٠٣٨

٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

جنيه مصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
مصروفات وعمولات مستحقة	٦٣١٣٢٢٢	٣٦٩٦١١٨
ايرادات مقدمة	١٢٦٦٢٤٠١	٦٩٩١٦
تأمينات للغير	٢٤٣٥٠٢	٢٤٣٥٠٢
دائنو شقق وعقارات مشتراه	٣٥٢٠٠	٣٥٢٠٠
أرصدة دائنة متنوعة	٢٥٢١٠٠٩٦	١٨١٩٢٩٦٣
الإجمالى	٣٣٠٦٩٤٢١	٢٢٢٣٧٦٩٩

١٠ - المخصصات الآخرى

جنيه مصرى

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد فى اخر العام
مخصص الضرائب	١٧٨٠٩٧٠١	٣٢٠١٤٦٣	(٣٦٨١٠٨٦)	١٧٣٣٠٠٧٨
مخصص التزامات ومطالبات	٩٤١١٩٧	٧٨٣٠٠٠	-	١٧٢٤١٩٧
الإجمالى	١٨٧٥٠٨٩٨	٣٩٨٤٤٦٣	(٣٦٨١٠٨٦)	١٩٠٥٤٢٧٥

١١ - فرع تأمينات الأشخاص :

أ - بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٢٦ قررت الجمعية العامة غير العادية - بإجماع آراء الحاضرين - الموافقة على قيام شركة الدلتا للتأمين بتأسيس شركة تأمين لممارسة نشاط تأمينات الأشخاص برأس مال مصدر ٦٠ مليون جنيه مصرى على ان يكون المدفوع منه ٣٠ مليون جنيه مصرى، وذلك بنسبة ٩٩,٩٪ من رأس مالها وذلك توفيقا لأوضاع شركة الدلتا للتأمين إعمالاً للمادة ٢٧ من القانون ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ وذلك بحيث يتم نقل الأصول والإلتزامات الخاصة بنشاط تأمينات الحياه إليها وتفويض مجلس الإدارة فى إتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتأسيس الشركة الجديدة والحصول على كافة التراخيص اللازمة لمباشرة نشاطها، وللمجلس أن يفوض من يراه فى إتخاذ الإجراءات اللازمة للتأسيس والترخيص.

وقامت الشركة بإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة نحو تفعيل القرارات السابقة وتم إنعقاد الجمعية التأسيسية للشركة بتاريخ ٢٠١١/١/١٦، وتم الحصول على ترخيص مزاولة النشاط تحت رقم (٣٢) إعتباراً من ٢٠١٣/٧/١ من الجهات المعنية.

ب - تم إصدار القوائم المالية المستقلة المرفقة طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وكما هو وارد ضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (إيضاح ٣-٣/هـ) فإن الشركة لديها إستثمارات فى شركات تابعة ووفقاً للمادة رقم ١٨٨ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات المنوه عنه إعلاه فإن الشركة قامت بإعداد قوائم مالية مجمعة تعبر عن المركز المالى المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للشركة وشركاتها التابعة ككيان إقتصادى واحد، وتم إعتماده من مجلس الإدارة بجلسته بتاريخ ٢٠١٧/٨/٢٣.

ملخص قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	رأس المال المدفوع	الإحتياطيات	الإحتياطيات	الأرباح المرحلة	صافى الأرباح (الخسائر) الغير محققة من استثمارات مالية متاحة للبيع	صافى أرباح العام	الإجمالى
الرصيد فى ١ يوليو ٢٠١٥	٩٠٠٠٠٠٠٠	-	٥٣٩١٨٨٤٠	١٥٤٤٢٩٤	(٦٤٨١٢٧)	٢٠٠٣٩٩٧٨	١٦٤٨٥٤٩٨٥
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	١٠١٦٢٧٩	-	-	(١٠١٦٢٧٩)	-
المحول من الأرباح المرحلة	-	-	-	٢٢٣٦٩٩	-	(٢٢٣٦٩٩)	-
توزيعات أرباح عن السنة المالية ٢٠١٥	-	-	-	-	-	(١٨٨٠٠٠٠٠)	(١٨٨٠٠٠٠٠)
صافى (الخسائر) الغير محققة من اصول مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	(٧٤٩٠١٤)	-	(٧٤٩٠١٤)
صافى أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	-	-	-	-	-	٢٧٧٩٤٠٦١	٢٧٧٩٤٠٦١
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٩٠٠٠٠٠٠٠	٠	٥٤٩٣٥١١٩	١٧٦٧٩٩٣	(١٣٩٧١٤١)	٢٧٧٩٤٠٦١	١٧٣١٠٠٠٣٢
الرصيد فى ١ يوليو ٢٠١٦	٩٠٠٠٠٠٠٠	٠	٥٤٩٣٥١١٩	١٧٦٧٩٩٣	(١٣٩٧١٤١)	٢٧٧٩٤٠٦١	١٧٣١٠٠٠٣٢
المجنب لزيادة رأس المال	-	١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠٠
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	١٤٦٩١٣٤	-	-	(١٤٦٩١٣٤)	-
المحول من الأرباح المرحلة	-	-	-	(١٦٨٦١٨٤)	-	١٦٨٦١٨٤	-
توزيعات أرباح عن السنة المالية ٢٠١٦	-	-	-	-	-	(٢٨٠١١١١١)	(٢٨٠١١١١١)
صافى الأرباح الغير محققة من اصول مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	٥٤٣٢٧٥٢	-	٥٤٣٢٧٥٢
إحتياطى خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية	-	-	٤٧٠٧١٦٥٠	-	-	-	٤٧٠٧١٦٥٠
صافى أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	-	-	-	-	-	٦٣٢٢٩٥٢٧	٦٣٢٢٩٥٢٧
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٩٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٣٤٧٥٩٠٣	٨١٨٠٩	٤٠٣٥٦١١	٦٣٢٢٩٥٢٧	٢٧٠٨٢٧٨٥٠

ملخص قائمة المركز المالى المستقلة للشركة فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	الايضاح	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
الأصــول			
النقدية بالصندوق ولدى البنوك		٣٠٨٧٣٤٢٥	١٣٣٥٧١٣٧
الأوعية الإدخارية بالبنوك		١١٤٩٠٩٩٤٤	٣٣٠٧٨٩٩٠
أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم		١٢٩٦٦٩٧٠	٣٣٦٢٩٧٦٠
أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤٠٣١٤٧٥٧	٢٩٢٥٣٠٧٦
الأصول المالية المتاحة للبيع	٤	٨٩٣٤٩٣٣	٣٥٠٢١٨١
استثمارات فى شركات تابعة		٥٩٩٤٠٠٠٠	٥٩٩٤٠٠٠٠
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		٢٤٦٦٩٢٣٣٣	١٥٨٩١٧٠٩٧
الاستثمارات العقارية (بالصافى)		١٠٥٧٦٠٧٢	١٠٧٢٣١٠٣
إجمالى الإستثمارات		٥٢٥٢٠٨٤٣٤	٣٤٢٤٠١٣٤٤
مدينو عمليات التأمين (بالصافى)	٥	٣٢٩٩٤٠٨٩	٤٨٥٧٩٠٤٩
شركات التأمين وإعادة التأمين (بالصافى)		٢٢٢٣٧٠٣٩	٢٦٤٠٦٢٧٠
مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافى)	٦	٢٣٩٦٤٣٧٠	٢٢٩٥٠١٨٢٤
أصول ثابتة (بالصافى)		٢٠٥٨٧٢٩٧	٢٠٦٩١٥٥٦
أصول غير ملموسة (بالصافى)		٢٥٤٧٩١٣	٣٦٤٤٩٣٢
إجمالى الاصول		٦٢٧٥٣٩١٤٢	٤٦٤٦٧٥٤٧٥
الإلتزامات وحقوق الملكية			
حقوق حملة الوثائق:			
المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات		١٨٤١٨٧٠٣٨	١٦٧٩١٨٦٩٣
إجمالى حقوق حملة الوثائق	٨	١٨٤١٨٧٠٣٨	١٦٧٩١٨٦٩٣
شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة		٩٦١٥٠٨٥٦	٧٨٧١٦٧٨١
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٩	٣٣٠٦٩٤٢١	٢٢٢٣٧٦٩٩
مخصصات أخرى	١٠	١٩٠٥٤٢٧٥	١٨٧٥٠٨٩٨
الإلتزامات الضريبية المؤجلة		٢٤٢٥٤٧٠٢	٣٩٥١٣٧٢
إجمالى الإلتزامات		٣٥٦٧١٦٢٩٢	٢٩١٥٧٥٤٤٣
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		٩٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠٠
الإحتياطيات		٥٦٤٠٤٢٥٣	٥٤٩٣٥١١٩
أرباح مرحلة		٨١٨٠٩	١٧٦٧٩٩٣
صافى أرباح العام		٦٣٢٢٩٥٢٧	٢٧٧٩٤٠٦١
حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام		٢٠٩٧١٠٥٨٩	١٧٤٤٩٧١٧٣
المجنب لزيادة رأس المال		١٠٠٠٠٠٠٠	-
احتياطى القيمة العادلة للاصول المالية المتاحة للبيع		٤٠٣٥٦١١	(١٣٩٧١٤١)
إحتياطى خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية		٤٧٠٧١٦٥٠	-
إجمالى حقوق المساهمين		٢٧٠٨٢٧٨٥٠	١٧٣١٠٠٠٣٢
إجمالى الإلتزامات وحقوق المساهمين		٦٢٧٥٣٩١٤٢	٤٦٤٦٧٥٤٧٥

ملخص قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
الايرادات		
اجمالى فائض النشاط التأمينى	٦٦٤٠٤٧٧٨	٣٥٣٨٢٣٣١
صافى الدخل من الاستثمارات غير المخصصة	١١٩٩٩٨٢٠	٦٥٨٣٦٨٧
ايرادات أخرى	٢٤١٣١١٣	٨٣٦١١
الإجمالى	٨٠٨١٧٧١١	٤٢٠٤٩٦٢٩
إهلاك الأصول الثابتة	(٨٤٢٢٣٤)	(٨٦١٣٢٧)
إهلاك الاستثمارات العقارية غير المخصصة	(٧٦٣٧٦)	(٧٦٣٧٦)
إستهلاك الأصول غير الملموسة	(١٠٩٧٠١٩)	(١٠٠٥٥٨٤)
مخصصات أخرى	(٣٩٨٤٤٦٣)	(٣٠٠٠٠٠٠)
مخصص إضمحلال ديون مشكوك فى تحصيلها	-	(١٦٢٥١٨٢)
مصروفات تشغيل أخرى	(١٩٣٦٠٥٦)	(٣٥٧٥٢٩٢)
إجمالى المصروفات	(٧٩٣٦١٤٨)	(١٠١٩٣٧٦١)
صافى أرباح العام (قبل الضرائب)	٧٣٥٨٣٠٢٦	٣١٨٥٥٨٦٨
مصروف الضريبة المؤجلة	(٦٦٣٧٣٦٧)	(٦٢٩١٩٧)
ضريبة الدخل	(٣٠١٤٦٦٩)	(٣٤٣٢٦١٠)
صافى أرباح العام (بعد الضرائب)	٦٣٢٢٩٥٢٧	٢٧٧٩٤٠٦١
نصيب السهم الأساسى فى صافى أرباح العام	٢,٥٧	١,٠٣

ملخص قائمة الإيرادات والمصروفات المستقلة لفروع التأمين المختلفة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
الإيرادات		
الأقساط المباشرة	٢٦٢٠٨٨١٥٠	٢٢١٨٩٣٢٤٠
أقساط إعادة التأمين الوارد	١٩١٧٧٤٩	٩٦٦٧١٤
إجمالى الأقساط	٢٦٤٠٠٥٨٩٩	٢٢٢٨٥٩٩٥٤
أقساط إعادة التأمين الصادر	(٩٣٩٨٦٨٠٣)	(٨٤٨٧٨٥٥٩)
صافى الأقساط	١٧٠٠١٩٠٩٦	١٣٧٩٨١٣٩٥
التغير فى قيمة مخصص الأخطار السارية		
مخصص الأخطار السارية فى أول المدة	٧٥٣١٣٦٠٨	٦٨٨٢٣٦١٧
مخصص الأخطار السارية فى أخر المدة	(٩٢٠٧٦٩٤٥)	(٧٥٣١٣٦٠٨)
الأقساط المكتسبة	١٥٣٢٥٥٧٥٩	١٣١٤٩١٤٠٤
عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر	٢٩٧١٧٢٧٢	٢٤٨٠٢٦٢٩
إيرادات تشغيل أخرى	٢٧٨٢٤٧٦٠	١٣٧٢٤٨٠٧
إجمالى الإيرادات	٢١٠٧٩٧٧٩١	١٧٠٠١٨٨٤٠
المصروفات		
التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	١٢٢٧٧٧١٤٤	٨٨١٠٢٢٠٥
التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد	١٢١٨٥٣	٠
إجمالى التعويضات	١٢٢٨٩٨٩٩٧	٨٨١٠٢٢٠٥
التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	(٤٥٥٩٩٩٥٥)	(٢٠٨٢٩٥٩٨)
صافى التعويضات	٧٧٢٩٩٠٤٢	٦٧٢٧٢٦٠٧
التغير فى قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية		
مخصص التعويضات تحت التسوية أخر المدة	٥١١٦٧٣١٩	٥٢٢٠٣٢٤٨
مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة	(٥٣٠٢٥١٨٨)	(٥٠٧٣٠٤٠٧)
التعويضات التحميلية	٧٥٤٤١١٧٣	٦٨٧٤٥٤٤٨
التغير فى قيمة مخصص التقلبات العكسية		
مخصص التقلبات العكسية فى أخر المدة	٤٠٩٤٢٧٧٤	٤٠٤٠١٨٣٧
مخصص التقلبات العكسية فى أول المدة	(٤٠٤٠١٨٣٨)	(٤٠٤٠١٨٣٧)
	٥٤٠٩٣٦	-
عمولات مباشرة	٢٧٧٣٣٤٥٢٨	٢٠١٩٦٠٥٦
عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد	(٤٩٩٨)	١٩٠٥٣
تكاليف الإنتاج	٣٣٧٠٦٨٥٢	٢٨٨٥٥٠٥٦
إجمالى العمولات وتكاليف الإنتاج	٦٥٠٣٦٣٨٢	٤٩٠٧٠١٦٥
مصروفات عمومية وادارية	٤٠٧٤٣٣٠٤	٣٣١٩٤٩٩٦
إجمالى المصروفات	١٨١٧٦١٧٩٥	١٥١٠١٠٦٠٩
فائض الإكتتاب التأمينى	٢٩٠٣٥٩٩٦	١٩٠٠٨٢٣١
صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة	٣٨١١٣٥٠٣	١٦٦١١٧٢٤٤
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٧٠٦٥٦)	(٧٠٦٥٥)
خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين	(٦٧٤٠٦٥)	(١٧١٤٨٩)
فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات	٦٦٤٠٤٧٧٨	٣٥٣٨٢٣٣١

ملخص قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
صافى الربح بعد ضريبة الدخل (١)	٦٣٢٢٩٥٢٧	٢٧٧٩٤٠٦١
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد تأثير الضريبة المتعلقة بعناصر الدخل الشامل)	٥٤٣٢٧٥٢	(٧٤٩٠١٤)
إحتياطى خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية	٦٠٧٣٧٦١٣	-
ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الاخرى	(١٣٦٦٥٩٦٣)	-
مجموع عناصر الدخل الشامل الاخرى عن العام بعد خصم الضريبة (٢)	٥٢٥٠٤٤٠٢	(٧٤٩٠١٤)
اجمالى الدخل الشامل عن العام (١+٢)	١١٥٧٣٣٩٢٩	٢٧٠٤٥٠٤٧

ملخص قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
صافى أرباح العام	٧٢٨٨١٥٦٣	٣١٨٥٥٨٦٨
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل	٢٩٣٠٦١٥	(٢٤٧٠٩٤٣٨)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	٢٣٦٤٣١٢٣	(٢٤٨٢٢٠٠٦)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(١٨٠١١١١١)	(١٨٨٠٠٠٠٠)
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها	١٠٧٨١٩٥٩٠	(٣٦٤٧٥٥٧٦)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول العام	٥٠١٣٠٧٤٩	٨٦٦٠٦٣٢٥
النقدية وما فى حكمها فى أخر العام	١٥٧٩٥٠٣٣٩	٥٠١٣٠٧٤٩

رئيس قطاع الشئون المالية
(هشام محمود حسن)

عضو مجلس الإدارة المنتدب
(عالية حلمى)

رئيس مجلس الإدارة
(السيد السيد الجوهرى)

شركة الدلتا للتأمين ش.م.م

رأس المال المرخص به ١٥٠ مليون جنيه مصرى - رأس المال المصدر والمدفوع ٩٠ مليون جنيه مصرى
المركز الرئيسى ١٤ شارع حسن محمد الرزاز - نوال سابقاً - العجوزة - الجيزة - سجل تجارى ٥١٦٢٦ جيزة

Delta Insurance
الدلتا للتأمين

دعوة لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية

إخطار أول

يتشرف مجلس إدارة الشركة بدعوة سيادتكم لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المقررعقدها فى تمام الساعة الثالثة بعد ظهر يوم الخميس الموافق ٢٨ /٢٠١٧/٩ بقاعة الإجتماعات الكبرى بالمركز الرئيسى للشركة ١٤ شارع حسن محمد الرزاز (نوال سابقا) بالعجوزة - محافظة الجيزة، وذلك للنظر فى الآتى :-

جدول أعمال الجمعية العامة العادية :

١- تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزهـا المالى خلال الفترة من ٢٠١٦/٧/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠
٢- تقرير السيد مراقب الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية عن نفس الفترة.
٣- التصديق على الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى للسنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠
٤ - الموافقة على إقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيع صافى الأرباح .
٥- إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن إدارتهم للشركة فى السـنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠
٦- تحديد مكافآت وبدلات ومزايا رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المقبلة .
٧- الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع وحدوده خلال السنة المالية ٢٠١٨/٢٠١٧
٨- تحديد تعيين مراقب الحسابات وتحديد أتعابه عن السنة المالية التى تنتهى فى ٢٠١٨/٦/٣٠.

ونوجه عناية السادة المساهمين إلى مايلى:

لكل مساهم حق حضور إجتماع الجمعية العامة العادية بطريق الأصالة أو إنابة مساهم آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة بموجب توكيل كتابى معتمد.

يمكن للسادة المساهمين الإطلاع على الكشوف التفصيلية المنصوص عليها فى المواد ٢١٩، ٢٢٠، ٢٢١ من اللائحة التنفيذية للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وذلك بمقر الشركة الرئيسى قبل إنعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل.

أية أسئلة تتعلق بالموضوعات المدرجة بجدول الأعمال يتعين تقديمها مكتوبة الى المركز الرئيسى بالبريد المسجل أو باليد مقابل ايصال قبل إنعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل.

يرجى من السادة المساهمين إثبات الحضور والتوكيلات بمقر إجتماع الجمعية وذلك ابتداء من الحادية عشر ظهراً حتى يتسنى عقد الجمعية فى الموعد المحدد .

على السادة المساهمين الذين يرغبون فى الحضور تقديم كشف حساب صادر من إحدى شركات إدارة سجلات الأوراق المالية إلى الشركة بغرض حضور الجمعية قبل إنعقاد الجمعية بثلاثة أيام على الأقل .

وفى حاله عدم تكامل النصاب القانونى اللازم لصحة إنعقاد الجمعية يؤجل الإجتماع ويعاد عقده فى تمام الساعة الثالثة بعد ظهر يوم الخميس الموافق ٢٠١٧/١٠/٥ فى ذات المكان المحدد لانعقاد الإجتماع الأول. ويعتبر الإجتماع الثانى صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه .

ملحوظة : تقرير مجلس الإدارة والميزانية والقوائم المالية الختامية والإيضاحات المتممة لها متاحة بمقر المركز الرئيسى للشركة.

وتفضلوا بقبول وافر الإحترام،،،

رئيس مجلس الإدارة
(السيد السيد الجوهرى)

ملحوظة : تقرير مجلس الإدارة والميزانية والقوائم المالية الختامية والإيضاحات المتممة لها متاحة بمقر المركز الرئيسى للشركة.

تقرير مراقب الحسابات على القوائم المالية المجمعة الملخصة

إلى السادة / مساهمى شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية المجمعة لشركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والتى استخرجت منها القوائم المالية المجمعة الملخصة المرفقة، وذلك طبقا لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسب ما هو وارد بتقريرنا المؤرخ فى ٢٤أغسطس ٢٠١٧ فقد أبدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية المجمعة للشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧والتى استخرجت منها القوائم المالية المجمعة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة الملخصة المرفقة تتفق - فى كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المجمعة الكاملة للشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

ومن اجل الحصول على تفهم اشمل للمركز المالى المجمع للشركة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ونتائج أعمالها عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المجمعة الكاملة للشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وتقريرنا عليها.

مراقب حسابات الشركة
عزيز ماهر برسوم
(KPMG حازم حسن)
محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد فى سجل مراقبى حسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم «٢٢٨»

القاهرة فى ٢٤ أغسطس ٢٠١٧

ملخص الإيضاحات والبيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة فى ٢٠١٧/٦/٣٠

١ - نبذة عن الشركة:

تأسست شركة الدلتا للتأمين (الشركة) (ش.م.م) بتاريخ ١٩٨٠/٩/٢٨ فى ظل سريان القانون رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ الذى حل محله القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ . وهى تخضع للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بشأن الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر. وتقوم الشركة وفقاً لقرار إنشائها والترخيص الصادر لها بمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين فى فروع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال وكذا تأمينات الممتلكات والمسئوليات وذلك من خلال مركزها الرئيسى بشارع حسن محمد الرزاز بمدينة الجيزة وكذا ١٧ فرعا منتشراً بأنحاء جمهورية مصر العربية. ويبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠ مليون جنيه والمصدر والمدفوع بالكامل ٩٠ مليون جنيه موزعة على ٢٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ٤ جنيهات مصرية للسهم. بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٢٦ قررت الجمعية العامة غير العادية - بإجماع آراء الحاضرين - الموافقة على قيام شركة الدلتا للتأمين بتأسيس شركة تأمين لممارسة نشاط تأمينات الأشخاص برأس مال مصدر ٦٠ مليون جنيه مصرى على ان يكون المدفوع منه ٣٠ مليون جنيه مصرى، وذلك بنسبة ٩٩,٩٪ من رأس مالها وذلك توفيقاً لأوضاع شركة الدلتا للتأمين إعمالاً للمادة ٢٧ من القانون١١٨ لسنة ٢٠٠٨ وذلك بحيث يتم نقل الأصول والإلتزامات الخاصة بنشاط تأمينات الحياه إليها وتفويض مجلس الإدارة فى إتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتأسيس الشركة الجديدة والحصول على كافة التراخيص اللازمة لمباشرة نشاطها، وللمجلس أن يفوض من يراه فى إتخاذ الإجراءات اللازمة للتأسيس والترخيص. وقامت الشركة بإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة نحو تفعيل القرارات السابقة وتم إنعقاد الجمعية التأسيسية للشركة بتاريخ ٢٠١١/١/١٦ .تتضمن القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ القوائم المالية لشركة الدلتا للتأمين (الشركة) وشركاتها التابعة (شركة الدلتا لتأمينات الحياه شركة مساهمة مصرية) وتبلغ نسبة المساهمة ٩٩,٩٪ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة:

- تعد القوائم المالية طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادره عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما فى ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين فى مصر.
- فى ضوء صدور معايير المحاسبة المصرية بالقرار الوزارى رقم ١١٠ لسنه ٢٠١٥ قامت الشركة بتغير سياسة تبويب وتقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على اساس ثلاثة بنود وهى المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر واصول مالية متاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبه المصرية اجراء تقديرات محاسبية محددة، بالاضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة ويبين الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التى اجرى بشأنها تقديرات محاسبية هامة.
- يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة بنتائج إعادة تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة، فيما عدا المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - والالتزامات المالية الى قيمتها العادلة.
- يتطلب أعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية اجراء تقديرات محاسبية محددة بالاضافة الى قيام الادارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة.

ويبين الإيضاح رقم ٣ من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التى اجرى بشأنها تقديرات محاسبية هامة .

- أسس القياس: أعدت القوائم المالية المجمعة طبقا لأساس التكلفة التاريخية، فيما عدا مايلى :
- الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- الإستثمارات المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣ - أهم السياسات المحاسبية:

٣-١ أسس تجميع القوائم المالية المجمعة:
٣-١-١ الشركات التابعة:
الشركات التابعة هى الشركات التى تسيطر عليها المجموعة تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها فى التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها. تتضمن القوائم المالية المجمعة القوائم المالية للشركات التابعة التى تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.
٣-١-٢ المعاملات المستبعدة عند التجميع:
تم استبعاد كلا من الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة.
تم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن التعامل مع استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها . كما تم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة فى الأرباح غير المحققة الا اذا كانت هذه المعاملات تعطى مؤشرا لاضمحلال قيمة الأصل المحول.
٣-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية:
تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على اساس اسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم اعادة ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى فى تاريخ القوائم المالية على اساس اسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل او الايرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند ايرادات / مصروفات التشغيل الأخرى.
٣-٣ الاستثمارات:
(أ) أذون الخزانة واوراق حكومية أخرى قابلة للخصم:
يتم تقييم اذون الخزانة والاوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم بالتكلفة المستهلكة ويستهلك خصم الإصدار بطريقة الفائدة البسيطة على مدار فترة الاذن او الورقة الحكومية. تظهر أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى فى المركز المالى بالصافى بعد خصم رصيد العائد الذى لم يستحق بعد فى تاريخ المركز المالى.
(ب) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
يتم تقييم الأوراق المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بما فى ذلك المحافظ الاستثمارية التى تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التى لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة والتى تمثل سعر السوق فى تاريخ التقييم وتدرج صافى الأرباح /الخسائر الناتجة عن التقييم ببند صافى الدخل من الاستثمارات. يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التى تصدرها شركات التأمين وتزيد عن النسبة التى يتعين الاحتفاظ بها لحين تاريخ نهاية الصندوق بالقيمة الاستردادية (سعر الوثيقة) فى تاريخ القوائم المالية وتدرج فروق التقييم عن كل فترة مالية ببند صافى الدخل من الاستثمارات.
(ج) الأصول المالية المتاحة للبيع:
يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع من أدوات حقوق الملكية أو أدوات الديون المقيدة ببورصة الاوراق المالية ويوجد تعامل نشط عليها بالقيمة العادلة المتمثلة فى سعر السوق وذلك لكل اصل على حده ويتم الاعتراف بفروق تغير القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطى القيمة العادلة / اصول مالية متاحة للبيع"، حيث يتم تأثير القيمة الدفترية لأدوات الديون باستهلاك علاوة / خصم الإصدار (بطريقة العائد الفعلي) وكذا فروق تغير سعرالصرف والتى يتم تأثير عناصر قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات بها ضمن بنود صافى الدخل من الاستثمارات/ فروق تقييم العملات الأجنبية (إيرادات/ مصروفات تشغيل اخرى) على التوالى.، يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة الأوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بالتكلفة الاستبدالية او نموذج التكلفة باعتبارها تمثل أفضل تعبير عن القيمة العادلة فى غياب المعلومات الملحوظة فى السوق عن تحديد القيمة العادلة للأداة المالية، ويتم الاعتراف بفروق التغير بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطى القيمة العادلة / اصول مالية متاحة للبيع"، حيث يتم تأثير القيمة الدفترية لأدوات الديون باستهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة العائد الفعلى وكذا فروق تغير سعر الصرف والتى يتم تأثير عناصر قائمة الدخل / قوائم الايرادات والمصروفات بها ضمن بنود صافى الدخل من الاستثمارات/ فروق تقييم العملات الأجنبية (ايرادات/مصروفات تشغيل اخرى) على التوالى.، يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التى انشاتها الشركة ويتعين عليها الاحتفاظ بها لنهاية حياة الصندوق بالقيمة الاستردادية المعلنة فى تاريخ التقييم، وتدرج الفروق بقائمة الدخل الشامل " احتياطى القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع".
(د) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق:
يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة المتمثلة فى سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المقدم). يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لاحقا بالتكلفة المستهلكة التى تتمثل فى القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلى ويدرج الاستهلاك ببند صافى الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الايرادات 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. فى حالة السندات المشتراه بعملة أجنبية تقوم الشركة بإعادة ترجمة أرصدة تلك السندات بسعر الصرف السارى فى تاريخ المركز المالى ويتم الاعتراف بفروق التقييم بقائمة الدخل/ قوائم الايرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند " ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال. يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الإستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقا للجداول الخاصة بالقيمة الاستردادية الواردة من البنك الأهلى المصرى فى تاريخ القوائم المالية) وتدرج الفروق ببند صافى الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الايرادات والمصروفات حسب الأحوال. ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة. (ب) ذات العائد الجارى بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات فى تاريخ المركز المالى
(و) الاستثمارات العقارية:
يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الإهلاك و كذا خسائر الاضمحلال، و يتم أهلاك المبانى بطريقة القسط الثابت باستخدام معدل إهلاك ١,٨ ٪ والإبقاء على قيمة تخريدية فى نهاية عمر الأصل و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم المالية بالصافى بعد خصم كلا من مجمع الإهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.
٣-٤ مدينو عمليات التأمين:
يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء فى صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال. يتم إعدام الديون خصما على حساب مجمع خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين، الذى يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التى سبق إعدامها.
٣-٥شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة):
يتم اثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال. يتم إعدام الديون خصما على حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذى يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التى سبق إعدامها.
٣-٦ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى: يتم إثبات أرصدة المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الإضمحلال.
٣-٧ مخصص إضمحلال الديون: يتم تكوين المخصص اللازم للديون المشكوك فى تحصيلها فى 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 فى تاريخ المركز المالى لكل فئة من فئات ارصدة الديون المتشابهة فى مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخى لكل مجموعة متشابهة من ارصدة الديون. وكذا يحتسب مخصص الإضمحلال طبقا للنسب المحددة بالدليل وتتمثل قيمة المخصص المكون على قائمة الدخل/ الإيرادات والمصروفات حسب الاحوال للقيمة المحسوبة طبقا لأساس نسب من المجموع القائم فى تاريخ المركز المالى لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة فى مخاطرها الإئتمانية أو النسب المحددة بالدليل ايهما اكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالى بالصافى بعد خصم رصيد مخصص إضمحلال الديون.
٣-٨-١ المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات:
(أ) مخصص الأخطار السارية:
يتم تكوين مخصص الأخطار السارية لمقابلة التزامات الشركة من عمليات التأمين المصدرة قبل انتهاء السنة الماليةومازالت سارية بعد انتهائها . يكون مخصص أخطار سارية بما يعادل حاصل ضرب صافى أقسط الفرع الذى يزيد معدل خسائره عن (١٠٠٪) X٥٠٪ من معدل الخسائر الفعلى عن السنة المعروضة لكافة الفروع عدا فروع النقل تكون هذه النسبة ٢٥٪ ويقتصر تطبيق هذه القاعدة على الأقساط السنوية دون طويلة الاجل، مع مراعاة الا يجاوز المخصص بعد إعادة تقديره صافى الأقساط للفروع بعد استبعاد الحوادث الجسيمة غير المتكررة والتى تعد الشركة بيانا بها ويعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية. وتسرى تلك القاعدة على جميع فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات فيما عدا فرع التأمين الاجبارى على السيارات.
(ب) مخصص التعويضات تحت التسوية:
يتم تكوين مخصص التعويضات تحت التسوية لكل فرع تأمينى على حدة لمواجهة التعويضات عن الحوادث التى تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء السنة المالية، ومازالت قائمة فى تاريخ المركز المالى وكذا الحوادث التى تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالى.
(ج) مخصص التقلبات العكسية:
يتم تكوين المخصص لمقابلة اى خسائر غير متوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التى قد تنشأ من الاخطار الطبيعية و إخطار الشغب والتخريب، و يتم التكوين والاستخدام وفقا للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١.
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال
أ) الاحتياطى الحسابى:
تم تكوين الاحتياطى الحسابى لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال فى تاريخ كل مركز مالى بمعرفة الخبير الاكتوارى ووفقاً للأسس الفنية التى يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) فى القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة فى المحافظ الإستثمارية لحساب حملة الوثائق.
ب) مخصص المطالبات تحت التسديد:
يتم تكوين المخصص بقيمة المطالبات المتعلقة بالحوادث التى تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء السنة المالية ومازالت قائمة فى تاريخ المركز المالى.
٣-٩ المخصصات الأخرى:
يتم إثبات المخصصات الأخرى عند وجود التزام قانونى أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث فى 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 بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بسداد الالتزام باستخدام معدل خصم مناسب لأخذ هذا التأثير فى الاعتبار . ويتم مراجعة المخصصات فى تاريخ المركز المالى وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالى فى ذلك التاريخ.
٣-١٠ تحقق الإيراد :
الأقساط يتم الاعتراف بجميع عناصر الايرادات على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم ادراج ايرادات وثائق التأمين طويلة الاجل بالكامل بقائمة الايرادات والمصروفات مع استبعاد نسبة ١٠٠ ٪ من قيمة الأقساط التى 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 التى لم تستكمل حساباتها سنة تأمينية كاملة بالإضافة إلى الحالات الأخرى الاستثنائية أو التقديرية التى لم يكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات تالية لسنة المركز المالى، وتدرج هذه الايرادات ضمن الالتزامات بالمركز المالى لحين استكمال السنة التأمينية لهذه الحسابات **توزيعات الأرباح** يتم إثبات ايرادات 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 ايرادات توزيعات الأسهم بالتاريخ الذى تم فيه تحصيل الكوبون فعلا .
- يتم إثبات ايرادات وثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها .
- يتم إثبات صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الاضمحلال.
- يتم إثبات حيازة الشركة لاسهم فى شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم فى سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الاسهم الجديدة.
- يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثائق صناديق استثمار مجانية والتى لا تعتبر إيراداً للشركة بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر وسجلات الشركة كما هى بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم أو عدد الوثائق بعدد الأسهم أو عدد الوثائق المجانية التى حصلت عليها، و من ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

إيرادات التأجير : تسجل إيرادات التأجير على أساس القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

٣-١١ صافى الدخل من الاستثمارات:
- يتم توزيع صافى دخل الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم مصروفات الإستثمار على النحو التالى:
- صافى دخل متعلق بالاستثمارات المخصصة يدرج بقوائم الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة وتم تحديد ما يخص كل فرع تأمينى من تأمينات الممتلكات واللشخاص على أساس نسبة متوسط المخصصات الفنية لكل فرع من فروع التأمين الى إجمالى متوسط المخصصات الفنية لفروع التأمين.
- صافى دخل متعلق بالاستثمارات غير المخصصة يدرج بقائمة الدخل.
٣-١٢ توزيع المصروفات العمومية والإدارية:
تحمل حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع الممتلكات بقيمة المصروفات العمومية والإدارية المباشرة سواء المرتبات والأجور وما فى حكمها أو المصروفات المباشرة لهذه الفروع التأمينية. أما بالنسبة للمصروفات الغير مباشرة فتوزع بنسبة ٩٠٪ كمصروفات عمومية وإدارية غير مباشرة، ١٠٪ كمصروفات استثمار غير مباشرة ثم توزع نسبة الـ ٩٠٪ على فروع تأمينات الممتلكات بنسبة ثلث هذه المصروفات توزع بنسبة الأجور المباشرة وثلثان هذه المصروفات توزع بنسبة الإقساط المباشرة بعد خصم ٥٠٪ من المصروفات الغير مباشرة للفروع الجغرافية وتحميلها على تكاليف الإنتاج.
٣-١٣ تكاليف الإنتاج:
يتم توزيع تكاليف الإنتاج الغير مباشرة بين فروع التأمين المختلفة طبقا لنسبة العمولات المباشرة لكل فرع تأمينى إلى إجمالى العمولات المباشرة لفروع التأمين المختلفة وذلك بعد إضافة ٥٠٪ من المصروفات الغير مباشرة للفروع الجغرافية على تكاليف الإنتاج.
٣-١٤مزايا العاملين:
تقوم إدارة الشركة بسداد حصتها فى 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 .
٣-١٥ ضريبة الدخل:
تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر الفترة كلا من ضريبة الفترة و الضريبة المؤجلة و يتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 أو تسوية قيم الاصول أو الالتزامات بأستخدام اسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى و يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بأمكانية تحقيق أرباح 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 وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.
٣-١٦ الالتزامات العرضية والارتباطات:
تظهر الالتزامات العرضية التى تكون الشركة طرفا فيها بالإضافة الى الارتباطات الأخرى خارج المركز المالى وذلك باعتبارها لا تمثل أصول أو التزامات فعلية فى تاريخ القوائم المالية.
٣-١٧ 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 والتى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها (إن وجدت) .
٣-١٨إدارة المخاطر:
٣-١٨-١ مخاطر النشاط التأمينى الإطار الرقابى لعمل إدارة المخاطر.
إن هدف إدارة المخاطر والإدارة المالية بالشركة هو حماية مساهمى الشركة من الأحداث التى تعوق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالى بما فى ذلك الإخفاق فى 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 هى إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التأمين فإن المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها، والمخاطر التى تواجه الشركة هو حدوث الخطر المؤمن وحجم المطالبة المسجلة . وبالنسبة لتأمينات المسئوليات والممتلكات تمارس الشركة النشاط فى كافة الفروع التأمينية المختلفة (الحريق، البحرى، السيارات، الهندسى، البترول، العلاج الطبى، الأخطار ...)، وتقوم بدراسة المخاطر الكامنة على أن تتضمن مخاطر التكرار أو التركيز فى المطالبات ذات الأحجام الكبيرة للتعويضات وكذا التركيز الجغرافى داخل كل فرع تأمينى على حده مع مراعاة الوزن النسبى لعمليات الفرع لإجمالى نشاط الشركة والحرص على تحقق التوازن داخل محفظة إكتتابات الشركة . وللحد من مخاطر التأمين تقوم الشركة بوضع سياسات الإكتتاب والإحتفاظ وحدود الصلاحيات بالإضافة إلى صلاحيات الإكتتاب التى تحدد المخولين والمسئولين عن إنجاز عقود التأمين وإعادة التأمين، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التى تحدث بالسوق بصورة دقيقة وإتخاذ اللازم لعكسها فى تعليمات الإكتتاب إذا تطلب ذلك . كما تقوم الشركة بإستخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين عن طريق الدخول فى إتفاقيات نسبية وغير نسبية مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين .
٣-١٨-٢ مخاطر نشاط إعادة التأمين:
كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل إحتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول فى إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر فى 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 المؤمنين لديها، وتظل الشركة مسئولة أمام حاملى وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية فى حالة عدم إلتزام معيدى التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين، وبالتالى فإن مخاطر الإئتمان تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذى يعجز فيه أى معيدى تأمين عن سداد إلتزاماته .
٣-١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها.
(أ) الأدوات المالية:
(١) تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والإستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدى التأمين وتتضمن الإلتزامات المالية كلا من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التى تدرج خارج المركز المالى . 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) ارصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات واستثمارات القيمة العادلة للأدوات المالية طبقاً لأسس التقييم المتبعة فى تقييم أصول والتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فأن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافا جوهريا عن قيمتها الدفترية فى تاريخ المركز المالى.
(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية.
(١) إدارة خطر الإئتمان :
- يتمثل فى عدم قدرة أو رغبة الاطراف الخارجية فى الالتزام ببنود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة فى سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف فى تواريخ الاستحقاق.
- ينشأ خطر الائتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التى تقوم بها الشركة.
- تعتبر إدارة الشركة هى المسئولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.
(٢) إدارة مخاطر السوق: مخاطر السوق هى المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات فى أسعار السوق وتشمل مخاطر السوق ما يلى:
- مخاطر أسعار الفائدة:
تعتبر إيرادات الشركة وتدفقاتها النقدية معرضة للتغيير فى أسعار الفائدة السائد فى السوق، وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغير فى أسعار الفائدة على صافى العوائد المحققة للشركة. حيث تحاول الشركة بشكل عام أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة فى السوق والاستثمار فى الأصول المالية التى يتوقع أن تكون مخاطرها فى حدها الأدنى.
- مخاطر أسعار العملات الأجنبية:
تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية وبصفة رئيسية الدولار الأمريكى والجنيه الإسترلينى، اليورو، ولإغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن الشركة تراعى التوازن فى مراكز العملات الأجنبية إلى المدى اللازم للقيام بأعمالها.
- مخاطر الأسعار الأخرى:
هى 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 فى تداول الأوراق المالية بالسوق بشكل عام، تحد الشركة من مخاطر الأسعار الأخرى عن طريق الإحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة والمتابعة النشطة للعوامل الرئيسية التى تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات.

٤ - اصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

جنيه مصرى

البيان	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالى ٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
أسهم	-	٢٤٢٦١٧	٢٤٢٦١٧	١٥٠٠٦٠
إجمالى وثائق صناديق الاستثمار	-	-	٠	٥٠٠٥٥٠٢١
المحافظ الاستثمارية التى تدار بمعرفة الغير	١٢٦٦٣٦٩٦٣	١٤٥٩٧٢٩٨	١٤١٢٣٤٢٦١	٩٤٣٧٨٧٣٦
الإجمالى	١٢٦٦٣٦٩٦٣	١٤٨٣٩٩١٥	١٤١٤٧٦٨٧٨	١٤٤٥٨٣٨١٧

٥ - مدينو عمليات التأمين (بالصافى)

جنيه مصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
أقساط تحت التحصيل	١٨٥٠٢٢٠٢	١٦٥٥٠٧٣٦
شيكات آجلة	١١٢٤٠٨٩٨	١٤٩٤٠٠١٧
شيكات مرتدة	٢٥٩٩٦٩٣	١٨٠٣٩٢٨
حسابات جارية للمؤمن لهم	١٢٤٥٠٠٩٢	٢٥٣٧٩٠٨٤
مخصص إضمحلال مدينوعمليات التأمين (٧)	(٤٨٤٢٣٨٢)	(٤١٦٥٨٧٦)
الصافى	٣٩٩٧٠١٠٣	٥٤٥٠٦٨٨٩

٦ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافى)

جنيه مصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
ايرادات استثمار وفوائد مستحقة	٢٢٧٣٦٤١٥	١٦٨٣٧٥٠٤
منتجون	٤٦٧٠٤٣	١٩٤٤٤٧
تأمينات لدى الغير	٥٦٩٤٨٣	٢٤٠٠٩٠
مدفوعات مقدمة	٤٥٣٠١٣١	٢٨٠٤٢٩١
عهد وسلف للغير	١٠٠٨٧٥	٨٣٤٤٦٦
أرصدة مدينة متنوعة	[illegible]	[illegible]
	١٠١٢٨١٦٠١	٨٣٦٥٢٥١٦
مخصص إضمحلال الديون المشكوك فى تحصيلها (٧)	(٥٦٤٨٢٢١١)	(٤٥٣٩٧٤٦١)
الصافى	٤٤٧٩٩٣٩٠	٣٨٢٥٥٠٥٥

٧ - مخصص إضمحلال مدينو عمليات التأمين والديون المشكوك فى تحصيلها

جنيه مصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠ مدينو عمليات التأمين	٢٠١٧/٦/٣٠ شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٠١٧/٦/٣٠ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٢٠١٦/٦/٣٠ مدينو عمليات التأمين	٢٠١٦/٦/٣٠ شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٠١٦/٦/٣٠ مدينون وأرصدة مدينة أخرى
رصيد المخصص أول العام	٤١٦٥٨٧٦	١٧٦٤٨٤٦	٤٥٣٩٧٤٦١	٣٩٩٤٣٨٧	١٧٦٤٨٤٦	٣٦١٠٩١٩٣
المكون خلال العام	٦٧٦٥٠٦	-	١١٠٨٤٧٥٠	١٧١٤٨٩	-	٩٢٨٨٢٦٨
المستخدم / إنتفى الغرض منه خلال العام	-	-	-	-	-	-
رصيد المخصص أخر العام	٤٨٤٢٣٨٢	١٧٦٤٨٤٦	٥٦٤٨٢٢١١	٤١٦٥٨٧٦	١٧٦٤٨٤٦	٤٥٣٩٧٤٦١

٨ - حقوق حملة الوثائق

جنيه مصرى

البيان	رصيد أول العام	فروق إعادة تقييم المخصص	المكون (المستخدم) خلال العام	الرصيد فى اخر العام
تأمينات الأشخاص				
الاحتياطى الحسابى بدون احتياطى الوحدات الاستثمارية	٦٠٥٧٧٢٦٩٦	-	٨١٢٨٣٥٨٠	٦٨٧٠٥٦٢٧٦
حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات إستثمارية	١٤٢٧٣٠٤	-	٣١١٦٢٤٠	٤٥٤٣٥٤٤
مخصص المطالبات تحت التسديد	٧٨٤١٨٣١	-	٥٢٣٥٦٥	٨٣٦٥٣٩٦
إجمالى المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص	٦١٥٠٤١٨٣١	-	٨٤٩٢٣٣٨٥	٦٩٩٩٦٥٢١٦
تأمينات الممتلكات والمسئوليات				
مخصص الاخطار السارية	٧٥٣١٣٦٠٨	-	١٦٧٦٣٣٣٧	٩٢٠٧٦٩٤٥
مخصص التعويضات تحت التسوية	٥٢٢٠٣٢٤٨	٨٢١٩٤١	(١٨٥٧٨٧٠)	٥١١٦٧٣١٩
مخصص التقلبات العكسية	٤٠٤٠١٨٣٧	-	٥٤٠٩٣٧	٤٠٩٤٢٧٧٤
إجمالى المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	١٦٧٩١٨٦٩٣	٨٢١٩٤١	١٥٤٤٦٤٠٤	١٨٤١٨٧٠٣٨
إجمالى حقوق حملة الوثائق	٧٨٢٩٦٠٥٢٤	٨٢١٩٤١	١٠٠٣٦٩٧٨٩	٨٨٤١٥٢٢٥٤

٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

جنيه مصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
مصروفات وعمولات مستحقة	[illegible]	٤٥٥١٠٠٩
ايرادات مقدمة	١٢٦٦٢٤٠١	٦٩٩١٦
تأمينات للغير	٢٤٣٥٠٢	٢٤٣٥٠٢
دائنو شقق وعقارات مشتراه	٣٥٢٠٠	٣٥٢٠٠
أرصدة دائنة متنوعة	[illegible]	٢٧٩٢٥٩٥٤
الإجمالى	٤٣٥٥٠٧٨٣	٣٢٨٢٥٥٨١

١٠ - المخصصات الأخرى

جنيه مصرى

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	المستخدم / انتفى الغرض منه خلال العام	الرصيد فى اخر العام
مخصص الضرائب	١٧٨٠٩٧٠١	٦١٠١٤٦٣	(٣٦٨١٠٨٦)	٢٠٢٣٠٠٧٨
مخصص التزامات ومطالبات	٩٤١١٩٦	٨٨٣٠٠٠	-	١٨٢٤١٩٦
الإجمالى	١٨٧٥٠٨٩٧	٦٩٨٤٤٦٣	(٣٦٨١٠٨٦)	٢٢٠٥٤٢٧٤

١١ - حقوق الحصص غير المسيطرة

جنيه مصرى

البيان	نسبة حقوق الحصص غير المسيطرة ٪	نصيب حقوق الحصص غير المسيطرة فى حقوق الملكية بعد التوزيعات	نصيب الحصص غير المسيطرة فى أرباح العام فى الشركات التابعة	حقوق الحصص غير المسيطرة فى ٢٠١٦/٦/٣٠
الأستاذ / السيد السيد الجوهرى	٠,٠٢	١٤١٥٢	٥٤٢٣	١٩٥٧٥
الأستاذ/المعتز عادل محمود الالفى	٠,٠٢	١٤١٥٢	٥٤٢٣	١٩٥٧٥
ورثة المرحوم / يس يس الجمزاوى	٠,٠٢	١٤١٥٢	٥٤٢٣	١٩٥٧٥
الأستاذ / نور الدين عبد الله نور الدين	٠,٠٢	١٤١٥٢	٥٤٢٣	١٩٥٧٥
الأستاذ / سامى سلمان أحمد كيكسو	٠,٠٢	١٤١٥٢	٥٤٢٣	١٩٥٧٥
الإجمالى	٠,١٠	٧٠٧٦٠	٢٧١١٥	٩٧٨٧٥

١٢ - فرع تأمينات الأشخاص:

بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٢٦ قررت الجمعية العامة غير العادية - بإجماع آراء الحاضرين - الموافقة على قيام شركة الدلتا للتأمين بتأسيس شركة تأمين لممارسة نشاط تأمينات الأشخاص برأس مال مصدر ٦٠ مليون جنيه مصرى على ان يكون المدفوع منه ٣٠ مليون جنيه مصرى، وذلك بنسبة ٩٩,٩٪ من رأس مالها وذلك توفيقا لأوضاع شركة الدلتا للتأمين إعمالاً للمادة ٢٧ من القانون ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ وذلك بحيث يتم نقل الأصول والإلتزامات الخاصة بنشاط تأمينات الحياه إليها وتفويض مجلس الإدارة فى إتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتأسيس الشركة الجديدة والحصول على كافة التراخيص اللازمة لمباشرة نشاطها، وللمجلس أن يفوض من يراه فى إتخاذ الإجراءات اللازمة للتأسيس والترخيص.

وقامت الشركة بإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة نحو تفعيل القرارات السابقة وتم إنعقاد الجمعية التأسيسية للشركة بتاريخ ٢٠١١/١/١٦، وتم الحصول على ترخيص مزاولة النشاط تحت رقم (٣٢) إعتباراً من ٢٠١٣/٧/١ من الجهات المعنية.

ملخص قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	رأس المال المدفوع	المجنب لزيادة رأس المال	الإحتياطيات	الأرباح المرحلة	صافى الأرباح (الخسائر) الغير محققة من استثمارات مالية متاحة للبيع	صافى أرباح العام	إجمالى حقوق ملكية الشركة	إجمالى الحصص غير المسيطرة	الإجمالى
الرصيد فى ١ يوليو ٢٠١٥	٩٠٠٠٠٠٠٠	-	٥٤٦٠٤٧٠٩	٦٠٧٤٦٤٠	(٦٤٨١٢٧)	١٩٩٥٨٢٩٤	١٦٩٩٨٩٥١٦	٥٥١٤٠	[illegible]
[illegible]	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٠	١٠٠٠
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	[illegible]	-	-	[illegible]	-	-	-
المحول من الأرباح المرحلة	-	-	-	[illegible]	-	[illegible]	-	-	-
توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	-	-	-	-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
صافى الخسائر الغير محققة من اصول مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	(٧٤٩٠١٤)	-	(٧٤٩٠١٤)	-	(٧٤٩٠١٤)
صافى أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	-	-	-	-	-	٣١٣٢٩٧٤٤	٣١٣٢٩٧٤٤	٧٥٤٠	[illegible]
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٩٠٠٠٠٠٠٠	-	٥٥٨٤١٩٠٠	٥٤٢٦٥٣٨	(١٣٩٧١٤١)	٣١٣٢٩٧٤٤	١٨١٢٠١٠٤١	٦٨٢٦٠	١٨١٢٦٩٣٠١
الرصيد فى ١ يوليو ٢٠١٦	٩٠٠٠٠٠٠٠	-	٥٥٨٤١٩٠٠	٥٤٢٦٥٣٨	(١٣٩٧١٤١)	٣١٣٢٩٧٤٤	١٨١٢٠١٠٤١	٦٨٢٦٠	١٨١٢٦٩٣٠١
المجنب تحت الحساب لزيادة رأس المال	-	١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	[illegible]	-	[illegible]
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	[illegible]	-	-	[illegible]	-	-	-
المحول من الأرباح المرحلة	-	-	-	[illegible]	-	[illegible]	-	-	-
توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	-	-	-	-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
احتياطى خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية	-	-	٥٤٤٠٤٨٩٣	-	-	-	٥٤٤٠٤٨٩٣	-	٥٤٤٠٤٨٩٣
صافى الأرباح الغير محققة من اصول مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	٥٤٣٢٧٥٢	-	٥٤٣٢٧٥٢	-	٥٤٣٢٧٥٢
صافى أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	-	-	-	-	-	٨٣٢٤٥٢٧٥	٨٣٢٤٥٢٧٥	٢٧١١٥	٨٣٢٧٢٣٩٠
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٩٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١١٢٠٩٢٤١٠	٥٨٦٨٨٦٢	٤٠٣٥٧١١	٨٣٢٤٥٢٧٥	٣٠٥٢٤٢١٥٨	٩٧٨٧٥	[illegible]

ملخص قائمة المركز المالى المجمعة للشركة فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	الايضاح	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
الأصــول			
النقدية بالصندوق ولدى البنوك		٤١٥١٩١٤٧	١٩٨٨٨٤٠١
الأوعية الإدخارية بالبنوك		١٤٣٦٥٠٨٦٠	٦٥٤٢٨٧٥٩
أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم		١٢٧٥٣٣٧٦٠	١٦٩٥١٨١٧٨
اصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤	١٤١٤٧٦٨٧٨	١٤٤٥٨٣٨١٧
الأوراق المالية المتاحة للبيع		٨٩٣٤٩٣٣	٣٥٠٢١٨١
قروض		٥٧٥٩٣٦٤	٥٨٠٣١٧٩
الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		٧٦٩٥٨٣٦٩٥	٥٤٣٨٣٦٧٠٨
الاستثمارات العقارية (بالصافى)		١٠٥٧٦٠٧٢	١٠٧٢٣١٠٣
إجمالى الإستثمارات		١٢٤٩٠٣٤٧٠٩	٩٦٣٢٨٤٣٢٦
مدينو عمليات التأمين (بالصافى)	٥	٣٩٩٧٠١٠٣	٥٤٥٠٦٨٨٩
شركات التأمين وإعادة التأمين (بالصافى)		٢٥٥٧٢٩٢٩	٢٧٨٣٧٦٤٤
مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافى)	٦	٤٤٧٩٩٣٩٠	٣٨٢٥٥٠٥٥
أصول ثابتة (بالصافى)		٢٦٨٤٨٩٦٩	٢٨٣٦٠٥٣٢
أصول غير ملموسة (بالصافى)		٣٧١٨٧٢٢	٤٨٧٦١٨٦
إجمالى الأصول		١٣٨٩٩٤٤٨٢٢	١١١٧١٢٠٦٣٢
الإلتزامات وحقوق الملكية		٠	٠
حقوق حملة الوثائق:		٠	٠
المخصصات الفنية لتأمينات الاشخاص		٦٩٩٩٦٥٢١٦	٦١٥٠٤١٨٣١
المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات		١٨٤١٨٧٠٣٨	١٦٧٩١٨٦٩٣
إجمالى حقوق حملة الوثائق	٨	٨٨٤١٥٢٢٥٤	٧٨٢٩٦٠٥٢٤
شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة		١٠٦٢٠١٨٩١	٩٦١٩٦٤١٧
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٩	٤٣٥٥٠٧٨٣	٣٢٨٢٥٥٨١
مخصصات أخرى	١٠	٢٢٠٥٤٢٧٤	١٨٧٥٠٨٩٧
الإلتزامات الضريبية المؤجلة		٢٨٦٤٥٥٨٧	٥١١٧٩١٢
إجمالى الإلتزامات		١٠٨٤٦٠٤٧٨٩	٩٣٥٨٥١٣٣١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		٩٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠٠
الاحتياطيات		٥٧٦٨٧٥١٧	٥٥٨٤١٩٠٠
أرباح مرحلة		٥٨٦٨٨٦٢	٥٤٢٦٥٣٨
صافى الأرباح وحقوق المساهمين		٨٣٢٤٥٢٧٥	٣١٣٢٩٧٤٤
حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام		٢٣٦٨٠١٦٥٤	١٨٢٥٩٨١٨٢
المجنب لزيادة رأس المال		١٠٠٠٠٠٠٠	٠
احتياطى القيمة العادلة للاصول المالية المتاحة للبيع	١١	٤٠٣٥٧١١	(١٣٩٧١٤١)
إحتياطى خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية		٥٤٤٠٤٨٩٣	٠
إجمالى حقوق المساهمين		٣٠٥٢٤٢١٥٨	١٨١٢٠١٠٤١
إجمالى الإلتزامات وحقوق المساهمين		١٣٨٩٨٤٦٩٤٧	١١١٧٠٥٢٣٧٢
الحصص غير المسيطرة		٩٧٨٧٥	٦٨٢٦٠
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية وحقوق الحصص غير المسيطرة		١٣٨٩٩٤٤٨٢٢	١١١٧١٢٠٦٣٢

ملخص قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
الايرادات		
فائض النشاط التأمينى		
تأمينات الاشخاص	٦٧٢٨٤٤٣٧	٣٥٣٨٢٣٣١
تأمينات الممتلكات والمسئوليات	٣٦٩٦٩٠٦١	١٧١٥٣٢٩٣
اجمالى فائض النشاط التأمينى	١٠٤٢٥٣٤٩٨	٥٢٥٣٥٦٢٤
صافى الدخل من الاستثمارات غير المخصصة	١٢٢٠٠٤٦٣	٤٩٢٦٢٢٩
ايرادات أخرى	١٥٨٣٠٥٢	٨٣٦١١
الإجمالى	١١٨٠٣٧٠١٣	٥٧٥٤٥٤٦٤
إهلاك الأصول الثابتة	(١٩٤٩٠٨٩)	(١٧٧٢٤٧٠)
إهلاك الاستثمارات العقارية الغير مخصصة	(٧٦٣٧٦)	(٧٦٣٧٦)
إهلاك الأصول غير الملموسة	(١٣٧٠٩٢٠)	(١٠٠٥٥٨٤)
مخصصات أخرى	(٦٩٨٤٤٦٣)	(٣٠٠٠٠٠٠)
مخصص إضمحلال ديون مشكوك فى تحصيلها	(١١٠٨٤٧٥٠)	(٩٢٨٨٢٦٨)
مصروفات تشغيل اخرى	(٢٥٥٤٤٠٠)	(٣٨٠٩٦٣٢)
إجمالى المصروفات	٢٤٠١٩٩٩٨	١٨٩٥٢٣٣٠
صافى أرباح العام (قبل الضرائب)	٩٤٠١٧٠١٥	٣٨٥٩٣١٣٤
مصروف الضريبة المؤجلة	(٧٧٢٩٩٥٦)	(١٣٥١١٩٩)
ضريبة الدخل	(٣٠١٤٦٦٩)	(٥٩٠٤١٥١)
صافى أرباح العام (بعد الضرائب)	٨٣٢٧٢٣٩٠	٣١٣٣٧٧٨٤
وتتمثل فى :		
حقوق الحصص غير المسيطرة	٢٧١١٥	٧٥٤٠
نصيب شركة الدلتا للتأمين (الشركة الأم)	٨٣٢٤٥٢٧٥	٣١٣٢٩٧٤٤
	٨٣٢٧٢٣٩٠	٣١٣٣٧٧٨٤
نصيب السهم الأساسى فى صافى أرباح العام	٣,٣٣	١,١٥

ملخص قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

	السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠	السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٦/٦/٣٠
الايرادات		
الاقساط المباشرة	٣٨٥٩٤٢٥٩٣	٣٩٢١١٦٤٩٨
أقساط إعادة التأمين الوارد	١٩١٧٧٤٩	٩٦٦٧١٤
اجمالى الاقساط	٣٨٧٨٦٠٣٤٢	٣٩٣٠٨٣٢١٢
أقساط إعادة التأمين الصادر	(١٠٥٣٣٣٣٨٤)	(١٥٤٨٨٧٥٦٨)
يستبعد اقساط وثائق مرتبطة بوحدات استثمار	(٢٨٣٧٩١٥)	(١٣٩٦٥٦٠)
صافى الاقساط	٢٧٩٦٨٩٠٤٣	٢٣٦٧٩٩٠٨٤
التغير فى قيمة مخصص الأخطار السارية / الاحتياطى الحسابى		
مخصص الأخطار السارية / الاحتياطى الحسابى أول المدة	٦٨١٠٨٦٣٠٤	٦٣١١٧٣٦١٧
مخصص الأخطار السارية / الاحتياطى الحسابى أخر المدة	(٧٧٩١٣٣٢٢١)	(٦٨١٠٨٦٣٠٤)
الأقساط المكتسبة	١٨١٦٤٢١٢٦	١٨٦٨٨٦٣٩٧
عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر	٣٠٤٧٦٨٣٦	٢٦١٢٣٥٢٠
إيرادات تشغيل اخرى	٢٩٣٩٠٥٠٧	١٥٣٣٥٨٧٧
اجمالى الايرادات	٢٤١٥٠٩٤٦٩	٢٢٨٣٤٥٧٩٤
المصروفات		
التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	٢٠٤٣٠٣٨٧٩	٢١٩١٩٦٧٧٨
التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد	١٢١٨٥٣	٠
اجمالى التعويضات	٢٠٤٤٢٥٧٣٢	٢١٩١٩٦٧٧٨
التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	(٦٠٦٠٥٠٢٠٢)	(٨٣٤٤١٣٩٢)
صافى التعويضات	١٤٣٨٢٠٥٣٠	١٣٥٧٥٥٣٨٦
التغير فى قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية /المطالبات تحت التسديد		
مخصص التعويضات تحت التسوية /المطالبات تحت التسديد اخر المدة	٥٩٥٣٢٥٣٤	٦٠٠٤٥٠٧٨
مخصص التعويضات تحت التسوية /المطالبات تحت التسديد أول المدة	(٦٠٨٦٧٠١٨)	(٦١٣٣٩١١١)
التعويضات التحميلية	١٤٢٤٨٦٠٤٦	١٣٤٤٦١٣٥٣
التغير فى قيمة مخصص التقلبات العكسية		
مخصص التقلبات العكسية فى اخر المدة	٤٠٩٤٢٧٧٤	٤٠٤٠١٨٣٨
مخصص التقلبات العكسية فى اول المدة	(٤٠٤٠١٨٣٨)	(٤٠٤٠١٨٣٨)
	٥٤٠٩٣٦	-
عمولات مباشرة	٣١١٧٢٠٢٥	٢٣٣٧٥٨٩٥
عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد	(٤٩٩٨)	١٩٠٥٣
تكاليف الإنتاج	٤٧٦٣١٣٧٦	٤٢٢٤٤٤٢٣
اجمالى العمولات وتكاليف الإنتاج	٧٨٧٩٨٤٠٣	٦٥٦٣٩٣٧١
مصروفات عمومية وادارية	٥٦٧٨٠٦٢١	٤٨٠٧٦٣١٥
اجمالى المصروفات	٢٧٨٦٠٦٠٠٦	٢٤٨١٧٧٠٣٩
(عجز) الإكتتاب التأمينى	(٣٧٠٩٦٥٣٧)	(١٩٨٣١٢٤٥)
صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة	١٤٢٠٩٧١٩٧	٧٢٦٠٩٠١٣
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٧٠٦٥٥)	(٧٠٦٥٤)
خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين	(٦٧٦٥٠٧)	(١٧١٤٩٠)
فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات	١٠٤٢٥٣٤٩٨	٥٢٥٣٥٦٢٤

ملخص قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
صافى الربح بعد ضريبة الدخل (١)	٨٣٢٧٢٣٩٠	٣١٣٣٧٧٨٤
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد تأثير الضريبة المتعلقة بعناصر الدخل الشامل)	٥٤٣٢٧٥٢	(٧٤٩٠١٤)
إحتياطى خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية	٧٠٢١٢٠٨٦	-
ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الاخرى	(١٥٧٩٧٧١٩)	-
مجموع عناصر الدخل الشامل الاخرى عن العام بعد خصم الضريبة (٢)	٥٩٨٤٧١١٩	(٧٤٩٠١٤)
اجمالى الدخل الشامل عن العام (١+٢)	١٤٣١١٩٥٠٩	٣٠٥٨٨٧٧٠

ملخص قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/٦/٣٠

القيمة بالجنيه المصرى

البيان	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
صافى أرباح العام	٩٤٠١٧٠١٥	٣٨٥٩٣١٣٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	١٠٠٠٨٣٩٢٨	٤٢٦٦١٦٥٧٢
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٦٠٩٤٨٥٩٩)	(٨٨٠١١٩٢)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(١٩٠٤٨٧٧٧)	(١٩٣٦٣٦٢٥)
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها	١١٤١٠٣٥٦٧	(٢٢٩٥٠١١١)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول العام	١٠٣٩٠٠٢٠٠	١٢٦٨٥٠٣١١
النقدية وما فى حكمها فى أخر العام	٢١٨٠٠٣٧٦٧	١٠٣٩٠٠٢٠٠

رئيس قطاع الشئون المالية
(هشام محمود حسن)

عضو مجلس الإدارة المنتدب
(عالية حلمى)

رئيس مجلس الإدارة
(السيد السيد الجوهرى)