

شركة الدلتا للتأمين

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

وتقرير مراقب الحسابات عليها

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>صفحة</u> | <u>الفهرس</u> |
|-------------|--|
| - | تقرير مراقب الحسابات |
| ١ | قائمة المركز المالي المجمعة |
| ٢ | قائمة الدخل المجمعة |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل المجمعة |
| ٤ | قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة (إجمالي الفروع) |
| ١٥-٥ | قوائم إيرادات ومصروفات فروع التأمين |
| ١٦ | قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة |
| ١٧ | قائمة التدفقات النقدية المجمعة |
| ٤٤-١٨ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة |

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 / مساهمي شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة "الدلتا للتأمين" "شركة مساهمة مصرية" وشركتها التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات لفروع التأمين والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة 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 مجمعة 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

تتصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

بالنسبة للقوائم المالية المجمعة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ فقد تمت مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات آخر الذي أصدر تقريره المؤرخ في ١ سبتمبر ٢٠٢٠ برأي غير متحفظ على القوائم المالية المذكورة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الشركة بإعداد القوائم المالية المجمعة 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 ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

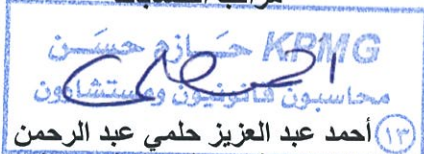
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع لشركة "الدلتا للتأمين" وشركتها التابعة (المجموعة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة، 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 علي المطالبات والتعويضات التي لها تأثير علي المدخلات والافتراضات لقياس المخصصات الفنية. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس المخصصات الفنية.

مراقب الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢ سبتمبر ٢٠٢١

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u> <u>معدلة</u> | <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> | <u>إيضاح</u> <u>رقم</u> | |
|--|--|----------------------------|---|
| ٣٣ ٢٠٥ ٩١١ | ٣٩ ٨٣٠ ٢٤٧ | (٥) | الأصول التقنية بالصندوق ولدى البنوك |
| ١٤١ ٨٦٢ ٣٥٧ | ٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨ | (٦) | الاستثمارات الأوعية الإذخارية بالبنوك |
| ٦٤ ٤٥٢ ٨٥٩ | ١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥ | (٧) | أذون الخزانة |
| ١ ٩٥٣ ٩٦٢ | ٢٠٣ ٨٧٣ | (٨) | أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦ | ٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢ | (٩) | محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار |
| ٤ ٣٣٢ ٣٠٦ | ٦ ٣٣٤ ٣٧٨ | (١٠) | استثمارات في شركات شقيقة |
| ٦ ٦٦٩ ٧٨٧ | ٦ ٠٦٤ ٢٠٧ | (١١) | قروض |
| ١ ٨٦٠ ٥٩٢ ٧٥٩ | ٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤ | (١٢) | إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق |
| ١٠ ٧٨٠ ٩١٨ | ٨ ٨٢٦ ١١٢ | (١٣) | الاستثمارات العقارية |
| ٢ ١٢٥ ٤٢٥ ٤٤٤ | ٢ ٤٥٩ ٤٦٧ ٧٩٩ | | إجمالي الإستثمارات |
| ١٠٠ ٢٩٠ ٩١٣ | ١١٩ ٨١٧ ٣٧٢ | (١٤) | مدينو عمليات التأمين |
| ٣٢ ٥١٨ ٨١٢ | ٢٣ ٣٢٢ ٩٢٣ | (١٥) | شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة |
| ٩١ ٨٦١ ٧٧١ | ١٠٩ ٣٨٤ ٧١٠ | (١٦) | الأصول الأخرى |
| ٢٣ ٩٤٩ ٣٤٢ | ٢٨ ٠١٨ ٩٠٠ | (١٧) | أصول ثابتة |
| ٤١٤ ٠٩٢ | ٧٠٥ ٨٧٣ | (١٨) | أصول غير ملموسة |
| ٢ ٤٠٧ ٦٦٦ ٢٨٥ | ٢ ٧٨٠ ٥٤٧ ٨٢٤ | | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق المساهمين |
| | | | حقوق حملة الوثائق: |
| ٣٤٦ ٣٣٣ ٠٢٠ | ٣٦٩ ٣٢١ ٤٣٠ | (٢٠) | المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات |
| ١ ١٨٠ ٨١١ ٦٦٣ | ١ ٣٠٦ ٢٥٨ ١٦٦ | (٢٠) | المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال |
| ١ ٥٢٧ ١٤٤ ٦٨٣ | ١ ٦٧٥ ٥٧٩ ٥٩٦ | (٢٠) | إجمالي حقوق حملة الوثائق |
| ١٣١ ٧٧٥ ٩٥٦ | ١٢٨ ٥٢٧ ٠٤٨ | (٢١) | شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة |
| ٨٥ ٣٩٢ ٩٦٣ | ١١٤ ١٧٣ ٢٧٥ | (٢٢) | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| ٢٩ ٢٠٤ ٤٠٩ | ٢٨ ٢٥٦ ٤٣٣ | (٢٣) | مخصصات أخرى |
| ١٣ ٨٣٨ ٤٨١ | ١٣ ٨٦٤ ٥٨٦ | | الإلتزامات الضريبية المؤجلة |
| ١ ٧٨٧ ٣٥٦ ٤٩٢ | ١ ٩٦٠ ٤٠٠ ٩٣٨ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | (٢/٢٤) | رأس المال المدفوع |
| - | ١٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | (٢/٢٤) | المجنب لزيادة رأس المال |
| ٧٣ ٩٥٤ ٠١٧ | ٨٣ ٠٥٢ ٣٧٤ | (٣/٢٤) | الإحتياطيات |
| ٤٥ ٨١٥ ٩٠٥ | ٤٥ ٨١٥ ٩٠٥ | | إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبيّة |
| - | ٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦ | (٤/٢٤) | إحتياطي مواجهة أخطار تطبيق معيار ٤٧ |
| ١٩٤ ٢٥٧ ١٢٤ | ٢٩٤ ٠٧٢ ٦٤٩ | (٥/٢٤) | أرباح مرحلة |
| ١٨٠ ٠٥٨ ٢٣٥ | ٢٣٢ ١٤٦ ٠٩٠ | | صافي أرباح العام |
| ٦٢٠ ٠٨٥ ٢٨١ | ٨١٩ ٨٤٦ ٧٨٤ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٢٢٤ ٥١٢ | ٣٠٠ ١٠٢ | | حقوق الحصص غير المسيطرة |
| ٦٢٠ ٣٠٩ ٧٩٣ | ٨٢٠ ١٤٦ ٨٨٦ | | إجمالي حقوق المساهمين وحقوق الحصص غير المسيطرة |
| ٢ ٤٠٧ ٦٦٦ ٢٨٥ | ٢ ٧٨٠ ٥٤٧ ٨٢٤ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين |

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
أ.د. عادل أحمد موسى

مدير عام الشؤون المالية
وليد صبح

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> | <u>السنة المالية</u> | <u>ايضاح</u> | |
|----------------------|----------------------|--------------|--|
| <u>المنتهية في</u> | <u>المنتهية في</u> | <u>رقم</u> | |
| <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> | <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> | | |
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | | |
| <u>معدلة</u> | | | |
| | | | الإيرادات |
| ١١١ ٧١١ ٨٣٠ | ١٥١ ٧٤٢ ٩٦٧ | (٢٥) | فائض النشاط التأميني لتأمينات الممتلكات والمسئوليات |
| ٥٩ ١٨٦ ١٦٠ | ٧٨ ٨٤٤ ٢٧٣ | (٢٥) | فائض النشاط التأميني لتأمينات الأشخاص |
| ١٧٠ ٨٩٧ ٩٩٠ | ٢٣٠ ٥٨٧ ٢٤٠ | (٢٥) | إجمالي فائض النشاط التأميني |
| ٢٦ ٥٤٠ ٤٧٩ | ٢٨ ٨٣٩ ٠٦٦ | (٢٦) | صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة |
| ٩٣٥ ٧٤٤ | ١٢ ٦١١ ٦٩٥ | (٢٧) | إيرادات تشغيل أخرى |
| ١٩٨ ٣٧٤ ٢١٣ | ٢٧٢ ٠٣٨ ٠٠١ | | إجمالي الإيرادات |
| | | | المصروفات |
| (٣ ١٠٥ ٤٧٦) | (٢ ٥٦٦ ٢٣٧) | (١٧) | إهلاك الأصول الثابتة |
| (١٠٥ ٦٤٧) | (٧٠٢ ١٩١) | (١٣) | إهلاك الاستثمارات العقارية غير المخصصة |
| (٩٢٧ ٨٦٣) | (١ ٨٠٧ ٥٧٥) | (١٨) | إستهلاك الأصول غير الملموسة |
| (٤ ١٦٣ ٩٨٥) | (٦٥ ٠٠٠) | (١٩) | (عبء) المخصصات |
| (٥ ٣٣٢ ٨٩٧) | (٢ ٥٢٨ ٨٣٩) | (٢٨) | مصروفات تشغيل أخرى |
| - | (١ ٠٩٦ ١٩٦) | (١٩) | خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة |
| (١٣ ٦٣٥ ٨٦٨) | (٨ ٧٦٦ ٠٣٨) | | إجمالي المصروفات |
| ١٨٤ ٧٣٨ ٣٤٥ | ٢٦٣ ٢٧١ ٩٦٣ | | صافي أرباح العام (قبل الضرائب) |
| ٦ ١٢٥ ٧٤٩ | (٢٦ ١٠٥) | (٣٦) | الضريبة المؤجلة |
| (١٠ ٧٣٣ ٢٣٧) | (٣١ ٠١١ ٣٩٣) | | ضريبة الدخل |
| ١٨٠ ١٣٠ ٨٥٧ | ٢٣٢ ٢٣٤ ٤٦٥ | | صافي أرباح العام (بعد الضرائب) |
| | | | وتتمثل في الآتي |
| ١٨٠ ٠٥٨ ٢٣٥ | ٢٣٢ ١٤٦ ٠٩٠ | | حقوق الأغلبية في صافي أرباح العام |
| ٧٢ ٦٢٢ | ٨٨ ٣٧٥ | | حقوق الحصص غير المسيطرة في صافي أرباح العام |
| ١٨٠ ١٣٠ ٨٥٧ | ٢٣٢ ٢٣٤ ٤٦٥ | | صافي أرباح العام (بعد الضرائب) |
| ٤,٦٩ | ٦,١٣ | (٣٤) | نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام |

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصرى</u> <u>معدلة</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصرى</u> | |
|--|--|--------------------------------|
| ١٨٠ ١٣٠ ٨٥٧ | ٢٣٢ ٢٣٤ ٤٦٥ | صافى أرباح العام (بعد الضرائب) |
| ١٨٠ ١٣٠ ٨٥٧ | ٢٣٢ ٢٣٤ ٤٦٥ | اجمالى الدخل الشامل عن العام |

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة (إجمالي الفروع)
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> | <u>إيضاح</u> <u>رقم</u> | |
|--|--|----------------------------|---|
| ٨٣٧ ٢٧٨ ١٢٠ | ١٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨ | | الإيرادات |
| ٢ ٨٨٢ ٥١٥ | - | | الأقساط المباشرة |
| ٨٤٠ ١٦٠ ٦٣٥ | ١٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨ | (٢٩) | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| (٢١٥ ٠٥٩ ١٣٢) | (٢٤٩ ٦١٣ ٨٢٥) | | إجمالي الأقساط |
| (١٢ ٥٢٨ ١٩٢) | (٢١ ٧٦٥ ٣١٧) | | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| ٦١٢ ٥٧٣ ٣١١ | ٧٣٦ ٤٠٥ ٣٠٦ | (٢٩) | يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار |
| | | | صافي الأقساط |
| | | | التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية |
| ١ ١٥٨ ٢١٨ ٤٩٦ | ١ ٣٢٤ ١٦٨ ٣٩٥ | (٢٠) | مخصص الأخطار السارية / الاحتياطي الحسابي في أول العام |
| (١ ٣٢٤ ١٦٨ ٣٩٥) | (١ ٤٧٤ ٠٤٢ ٨١٧) | (٢٠) | مخصص الأخطار السارية / الاحتياطي الحسابي في آخر العام |
| ٤٤٦ ٦٢٣ ٤١٢ | ٥٨٦ ٥٣٠ ٨٨٤ | | الأقساط المكتسبة |
| ٥٦ ٣٧٦ ١٥٢ | ٦٤ ٦٧٦ ٩٤٧ | (٣١) | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٧ ٣٣٦ ٥٨٩ | ٢٨ ٧٦٨ ٠٠٤ | (٢٧) | إيرادات تشغيل أخرى |
| ٥١٠ ٣٣٦ ١٥٣ | ٦٧٩ ٩٧٥ ٨٣٥ | | إجمالي الإيرادات |
| | | | المصروفات |
| ٣٣٥ ٧٠٣ ٦٣٩ | ٥٢٥ ٩٨٩ ٦٧٢ | | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| - | - | | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٣٣٥ ٧٠٣ ٦٣٩ | ٥٢٥ ٩٨٩ ٦٧٢ | (٣٠) | إجمالي التعويضات |
| (٤٦ ٤٧٣ ٥٦٥) | (٨٠ ٧٩١ ٧٤٤) | | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| (١ ٥٥١ ٩٥٤) | (٢ ٩٩٨ ٣٠٧) | | يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار |
| ٢٨٧ ٦٧٨ ١٢٠ | ٤٤٢ ١٩٩ ٦٢١ | (٣٠) | صافي التعويضات |
| | | | التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية |
| ١١٦ ٥٨٩ ٠١٠ | ٩٤ ٨٦٥ ٤٣٠ | (٢٠) | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| (٨٢ ٤٣٢ ٠٦١) | (١١٦ ٥٧٩ ٠١٦) | (٢٠) | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| ٣٢١ ٨٣٥ ٠٦٩ | ٤٢٠ ٤٨٦ ٠٣٥ | | التعويضات التحميلية |
| | | | التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية |
| ٥١ ٦٠٦ ٧٨٢ | ٥٢ ٩٤٢ ٠١٧ | (٢٠) | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| (٤٧ ٧٨٥ ١١١) | (٥١ ٦٠٦ ٧٨٢) | (٢٠) | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| ٣ ٨٢١ ٦٧١ | ١ ٣٣٥ ٢٣٥ | | عمولات مباشرة |
| ٦٧ ٦٧٢ ١٩٦ | ٧٥ ٩٧٠ ٦٨١ | | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| - | - | | تكاليف الإنتاج |
| ١٠٨ ٩٢٢ ٩٨٠ | ١٣٧ ٤٧٠ ٩٨٢ | | إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ١٧٦ ٥٩٥ ١٧٦ | ٢١٣ ٤٤١ ٦٦٣ | (٣٢) | مصروفات عمومية وإدارية |
| ٧٩ ٣٦٢ ٤٠٥ | ٨٣ ٠٦٨ ٥٠٠ | (٣٣) | مصروفات تشغيل أخرى |
| - | - | (٢٨) | إجمالي المصروفات |
| ٥٨١ ٦١٤ ٣٢١ | ٧١٨ ٣٣١ ٤٣٣ | | فائض الإكتتاب التأميني |
| (٧١ ٢٧٨ ١٦٨) | (٣٨ ٣٥٥ ٥٩٨) | | صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| ٢٤٥ ٦٤٩ ٣٢٥ | ٢٦٩ ٠٤٥ ٧٧١ | (٢٦) | إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة |
| (٧٠ ١٧٨) | (١ ٠٠٢ ٢٩٦) | (١٣) | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| (٣ ٤٠٢ ٩٨٩) | ٨٩٩ ٣٦٣ | (١٩) | فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات |
| ١٧٠ ٨٩٧ ٩٩٠ | ٢٣٠ ٥٨٧ ٢٤٠ | (٢٥) | |

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "حريق"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصرى</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصرى</u> | |
|--|--|--|
| ٩٥٠٦٨٢٤٨ | ١١٢٠٧٨٤٩٧ | <u>الإيرادات</u> |
| - | - | الأقساط المباشرة |
| ٩٥٠٦٨٢٤٨ | ١١٢٠٧٨٤٩٧ | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| (٧٩٣٣٤٤٣٩) | (٩٦٩١٧٩١٤) | إجمالى الأقساط |
| ١٥٧٣٣٨٠٩ | ١٥١٦٠٥٨٣ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| | | صافى الأقساط |
| ٨٩٧٢٦١٦ | ٧٤٦٩٠٦٠ | <u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u> |
| (٧٤٦٩٠٦٠) | (٨٨٥٠٥٤١) | مخصص الأخطار السارية في أول العام |
| ١٧٢٣٧٣٦٥ | ١٣٧٧٩١٠٢ | مخصص الأخطار السارية في آخر العام |
| ١٨٦٧٩٧٠٦ | ٢٣١٨٦٣٧٥ | الأقساط المكتسبة |
| ٦٩٠٩٤١ | ٨٨٤٢٥٣ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٣٦٦٠٨٠١٢ | ٣٧٨٤٩٧٣٠ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | إجمالى الإيرادات |
| ١٨٣٩٠٩٦٢ | ٣٥٥٣٠٥٨٥ | <u>المصروفات</u> |
| - | - | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| ١٨٣٩٠٩٦٢ | ٣٥٥٣٠٥٨٥ | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| (١٦٠٣٤٠٨٤) | (٣٢١٤٥٨٥٩) | إجمالى التعويضات |
| ٢٣٥٦٨٧٨ | ٣٣٨٤٧٢٦ | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| | | صافى التعويضات |
| ٥١٦٦٦٢٥ | ٣٣٧٤٣٤٨ | <u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u> |
| (١٤١٢٨٤٠) | (٥١٦٣٤١١) | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| ٦١١٠٦٦٣ | ١٥٩٥٦٦٣ | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| | | التعويضات التحميلية |
| ١٩٢٩٩٦٩ | ٣٢٦٥٢٠٤ | <u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u> |
| (١٦٥٠٦٨٠) | (١٩٢٩٩٦٩) | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| ٢٧٩٢٨٩ | ١٣٣٥٢٣٥ | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| ٨٨٧٣٥٨٩ | ٨٨٠٦٦١٧ | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ١٣٤٢٢٥٨٣ | ١٣٢٠٠٧٠٤ | تكاليف الإنتاج |
| ٢٢٢٩٦١٧٢ | ٢٢٠٠٧٣٢١ | إجمالى العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٩٣٩٨٣٤٤ | ٩٩٢٩١٥٦ | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٣٨٠٨٤٤٦٨ | ٣٤٨٦٧٣٧٥ | إجمالى المصروفات |
| (١٤٧٦٤٥٦) | ٢٩٨٢٣٥٥ | فائض الإكتتاب التأمينى |
| ٧٥٠٠٢١٩ | ٩٠٣٤٩٦١ | صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (٦٩٨٣) | (١٠٠٦٨٥) | إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة |
| (١٢٦٦١٨٤) | ٧٤٨١١٩ | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ٤٧٥٠٥٩٦ | ١٢٦٦٤٧٥٠ | فائض نشاط تأمينات الحريق |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "سيارات إجبارى"

عن السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصرى | السنة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصرى | |
|--|--|--|
| ١٣ ٠٥٨ ٠٢٨ | ١٦ ٥٦٣ ٤٥٠ | الإيرادات |
| | | الأقساط المباشرة |
| ١٣ ٠٥٨ ٠٢٨ | ١٦ ٥٦٣ ٤٥٠ | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| - | - | إجمالى الأقساط |
| ١٣ ٠٥٨ ٠٢٨ | ١٦ ٥٦٣ ٤٥٠ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| | | صافى الأقساط |
| ٢٨ ١١٦ ٨٩١ | ١١ ٨٠٩ ٤٣٨ | التغير فى قيمة مخصص الأخطار السارية |
| (١١ ٨٠٩ ٤٣٨) | (١١ ٥٤١ ١٦٨) | مخصص الأخطار السارية فى أول العام |
| ٢٩ ٣٦٥ ٤٨١ | ١٦ ٨٣١ ٧٢٠ | مخصص الأخطار السارية فى آخر العام |
| - | - | الأقساط المكتسبة |
| ٣٩ ٠٩٢ | ٢ ٨٦٩ ٤٢١ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٢٩ ٤٠٤ ٥٧٣ | ١٩ ٧٠١ ١٤١ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | إجمالى الإيرادات |
| ٦ ٩٨٢ ٤٣٧ | ٧ ٥٦٨ ٩٥١ | المصروفات |
| - | - | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| ٦ ٩٨٢ ٤٣٧ | ٧ ٥٦٨ ٩٥١ | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| - | - | إجمالى التعويضات |
| ٦ ٩٨٢ ٤٣٧ | ٧ ٥٦٨ ٩٥١ | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| | | صافى التعويضات |
| ٧ ٠٨١ ٩٨٩ | ٤ ٢٣٣ ٨٨٢ | التغير فى قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية |
| (٣ ٦٧٥ ٠١١) | (٧ ٠٨١ ٩٨٩) | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| ١٠ ٣٨٩ ٤١٥ | ٤ ٧٢٠ ٨٤٤ | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| | | التعويضات التحميلية |
| ٧ ٠٨١ ٩٨٩ | ٧ ٠٨١ ٩٨٩ | التغير فى قيمة مخصص التقلبات العكسية |
| (٣ ٦٧٥ ٠١١) | (٧ ٠٨١ ٩٨٩) | مخصص التقلبات العكسية فى آخر العام |
| ٣ ٤٠٦ ٩٧٨ | - | مخصص التقلبات العكسية فى أول العام |
| ٩٨٤ ٧٧٠ | - | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٦ ٠٦٥ ٣٠٥ | ٤ ٢٨٤ ٣٦٩ | تكاليف الإنتاج |
| ٧ ٠٥٠ ٠٧٥ | ٤ ٢٨٤ ٣٦٩ | إجمالى العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٦٤ ٦٢٠ | ٣ ٦٦٠ ٧٢٢ | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٢٠ ٩١١ ٠٨٨ | ١٢ ٦٦٥ ٩٣٥ | إجمالى المصروفات |
| ٨ ٤٩٣ ٤٨٥ | ٧ ٠٣٥ ٢٠٦ | فائض الإكتتاب التأمينى |
| ٧ ١٠٩ ٠٦١ | ٥ ٦٩٥ ٢٠٨ | صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (٦ ٤٢٥) | (٦٠ ٥١٩) | إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة |
| ٣٠٣ ٧٢٩ | (٣٥٦ ٠٠٥) | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ١٥ ٨٩٩ ٨٥٠ | ١٢ ٣١٣ ٨٩٠ | فائض نشاط تأمينات سيارات إجبارى |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات سيارات "تكميلي"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصرى</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصرى</u> | |
|--|--|--|
| ٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧ | ٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤ | <u>الإيرادات</u> |
| - | - | الأقساط المباشرة |
| ٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧ | ٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤ | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| (٢ ٩٣٨ ١٧٢) | (٢ ٢٢٠ ١٢٣) | إجمالي الأقساط |
| ٢٤٣ ٣٦٤ ١٠٥ | ٣١٤ ٥٤٩ ٣٩١ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| | | صافي الأقساط |
| ٦٩ ٥٢٥ ٧١٤ | ١٠٤ ٠١٠ ٦٩١ | <u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u> |
| (١٠٤ ٠١٠ ٦٩١) | (١٢٦ ٧٠٧ ٨٠٦) | مخصص الأخطار السارية في أول العام |
| ٢٠٨ ٨٧٩ ١٢٨ | ٢٩١ ٨٥٢ ٢٧٦ | مخصص الأخطار السارية في آخر العام |
| ٢٩ | ٨٩ | الأقساط المكتسبة |
| ٣ ٢٣٠ ٠٨٥ | ١٧ ١٧٨ ٦٩١ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٢١٢ ١٠٩ ٢٤٢ | ٣٠٩ ٠٣١ ٠٥٦ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | إجمالي الإيرادات |
| | | <u>المصروفات</u> |
| ٩١ ٥٣٦ ٥٤٧ | ١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦ | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| - | - | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٩١ ٥٣٦ ٥٤٧ | ١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦ | إجمالي التعويضات |
| (١ ٧٠٥ ٦٢٣) | (١ ٧٣٠ ٢٢٠) | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٨٩ ٨٣٠ ٩٢٤ | ١٦٧ ٨١٩ ٢٧٦ | صافي التعويضات |
| ٤٩ ٧٦١ ٥٧٠ | ٥٠ ٢١٩ ٠٠٢ | <u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u> |
| (٣٣ ١٤٦ ٩٧٦) | (٤٩ ٧٦١ ٥٧٠) | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| ١٠٦ ٤٤٥ ٥١٨ | ١٦٨ ٢٧٦ ٧٠٨ | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| | | التعويضات التحميلية |
| ١١ ٣٩١ ٤٧٢ | ١١ ٣٩١ ٤٧٢ | <u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u> |
| (١١ ٢٥٦ ٠٦٨) | (١١ ٣٩١ ٤٧٢) | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| ١٣٥ ٤٠٤ | - | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| ٣٣ ٧٠٧ ١٨١ | ٤٥ ٢٧٨ ٤٣٧ | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٤٢ ٣٧٧ ١٤٤ | ٦٥ ٠٦٦ ٤١٠ | تكاليف الإنتاج |
| ٧٦ ٠٨٤ ٣٢٥ | ١١٠ ٣٤٤ ٨٤٧ | إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٢٣ ٩٠٧ ٤٦٢ | ٢٦ ٦٥٩ ٠٩١ | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٢٠٦ ٥٧٢ ٧٠٩ | ٣٠٥ ٢٨٠ ٦٤٦ | إجمالي المصروفات |
| ٥ ٥٣٦ ٥٣٣ | ٣ ٧٥٠ ٤١٠ | فائض الإكتتاب التأميني |
| ٣٢ ٢٤٢ ٤٤١ | ٤٠ ١٢٠ ٧٠٨ | صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (٢٩ ١٤٢) | (٤٣٤ ٩٦٣) | إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة |
| (١ ٩٥٤ ١٨٣) | ١٠٢٩ ٠٠٨ | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ٣٥ ٧٩٥ ٦٤٩ | ٤٤ ٤٦٥ ١٦٣ | فائض نشاط سيارات تكميلي |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "داخلي"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> | |
|--|--|--|
| ٥ ١٢١ ٨٣٨ | ٥ ٧٣٦ ٥٤٣ | الإيرادات |
| - | - | الأقساط المباشرة |
| ٥ ١٢١ ٨٣٨ | ٥ ٧٣٦ ٥٤٣ | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| (٢ ٣٥٢ ٩٥٨) | (٢ ٧٩٤ ١٨٣) | إجمالي الأقساط |
| ٢ ٧٦٨ ٨٨٠ | ٢ ٩٤٢ ٣٦٠ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| | | صافى الأقساط |
| ٧٢٤ ٣٧٤ | ١ ١١٣ ٥٥٢ | التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية |
| (١ ١١٣ ٥٥٢) | (١ ١٧٦ ٩٤٤) | مخصص الأخطار السارية في أول العام |
| ٢ ٣٧٩ ٧٠٢ | ٢ ٨٧٨ ٩٦٨ | مخصص الأخطار السارية في آخر العام |
| ١ ٣٤٢ ٨٠٥ | ١ ٢٧٢ ٣٦٦ | الأقساط المكتسبة |
| ٤٨ ٥١٣ | ٤٩ ٣٢٦ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٣ ٧٧١ ٠٢٠ | ٤ ٢٠٠ ٦٦٠ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | إجمالي الإيرادات |
| ٧١٨ ٩٩٦ | ١ ٠١٧ ٣٦٤ | المصروفات |
| - | - | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| ٧١٨ ٩٩٦ | ١ ٠١٧ ٣٦٤ | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| (٢ ٩٥ ٣٩٢) | (٤٧٦ ٠٩٧) | إجمالي التعويضات |
| ٤٢٣ ٦٠٤ | ٥٤١ ٢٦٧ | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| | | صافى التعويضات |
| ٦٢٧ ٣٣٦ | ٤٧٧ ١٦٦ | التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية |
| (٣ ٩٢ ٣٥١) | (٦٢٧ ٣٣٦) | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| ٦٥٨ ٥٨٩ | ٣٩١ ٠٩٧ | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| | | التعويضات التحميلية |
| ١ ٤٤٤ ٣٤٠ | ١ ٤٤٤ ٣٤٠ | التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية |
| (١ ٤٤٤ ٣٤٠) | (١ ٤٤٤ ٣٤٠) | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| - | - | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| ٤٧٤ ٥٩١ | ٣٩٣ ٧٩٢ | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٩٩٨ ٧٤٧ | ١ ٠١٦ ٣٢٠ | تكاليف الإنتاج |
| ١ ٤٧٣ ٣٣٨ | ١ ٤١٠ ١١٢ | إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٨٨٨ ٦٥١ | ٥٨٦ ١٠٤ | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٣ ٠٢٠ ٥٧٨ | ٢ ٣٨٧ ٣١٣ | إجمالي المصروفات |
| ٧٥٠ ٤٤٢ | ١ ٨١٣ ٣٤٧ | فائض الإكتتاب التأميني |
| ٦٩٣ ٨٥٦ | ٩٢٨ ١٣٣ | صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (٦٤٠) | (٩ ١٣٥) | إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة |
| (١٠ ٧٠١) | ٢٣ ١٢١ | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ١ ٤٣٢ ٩٥٧ | ٢ ٧٥٥ ٤٦٦ | فائض نشاط تأمينات داخلي |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "بحرى"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصرى</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصرى</u> | |
|--|--|--|
| ١٣ ٤٨٠ ٥٨٠ | ١٧ ٩٤٠ ٩٩٦ | الإيرادات |
| - | - | الأقساط المباشرة |
| ١٣ ٤٨٠ ٥٨٠ | ١٧ ٩٤٠ ٩٩٦ | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| (٩ ٥٤٠ ١٨١) | (١٢ ٤٩٤ ٦٩٦) | إجمالي الأقساط |
| ٣ ٩٤٠ ٣٩٩ | ٥ ٤٤٦ ٣٠٠ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| | | صافى الأقساط |
| ٨٣٨ ٥٦٠ | ١ ١٣٩ ٩٠٧ | التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية |
| (١ ١٣٩ ٩٠٧) | (١ ٥٧٦ ٤٤٤) | مخصص الأخطار السارية في أول العام |
| ٣ ٦٣٩ ٠٥٢ | ٥ ٠٠٩ ٧٦٣ | مخصص الأخطار السارية في آخر العام |
| ٣ ٠٥٦ ٤٠٢ | ٤ ٨٥٧ ٩٩٥ | الأقساط المكتسبة |
| ٢١٥ ٣٣٢ | ٢٤١ ١٤٧ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٦ ٩١٠ ٧٨٦ | ١٠ ١٠٨ ٩٠٥ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | إجمالي الإيرادات |
| ٢ ٩٢٢ ٤٥٧ | ٤ ٠٣٧ ٤٩٥ | المصروفات |
| - | - | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| ٢ ٩٢٢ ٤٥٧ | ٤ ٠٣٧ ٤٩٥ | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| (١ ٦٠٤ ٨٠٦) | (٢ ٦٦٥ ٤١٣) | إجمالي التعويضات |
| ١ ٣١٧ ٦٥١ | ١ ٣٧٢ ٠٨٢ | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| | | صافى التعويضات |
| ٩١٧ ٤٦٩ | ٢ ١٧٥ ٥٠٤ | التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية |
| (١ ١٩٢ ٩٣٨) | (٩١٣ ٠٩٤) | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| ١ ٠٤٢ ١٨٢ | ٢ ٦٣٤ ٤٩٢ | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| | | التعويضات التحميلية |
| ٢ ٢٦٨ ٢٨٢ | ٢ ٢٦٨ ٢٨٢ | التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية |
| (٢ ٢٦٨ ٢٨٢) | (٢ ٢٦٨ ٢٨٢) | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| - | - | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| ٩٥٢ ٤٥٣ | ٨٧٨ ٤٦٢ | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٢ ٢٦٥ ٣٥٠ | ٢ ٦٥٢ ٤٨٠ | تكاليف الإنتاج |
| ٣ ٢١٧ ٨٠٣ | ٣ ٥٣٠ ٩٤٢ | إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٢ ٤٨٢ ٧٧٤ | ١ ٩٠٦ ٥٦٣ | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٦ ٧٤٢ ٧٥٩ | ٨ ٠٧١ ٩٩٧ | إجمالي المصروفات |
| ١٦٨ ٠٢٧ | ٢ ٠٣٦ ٩٠٨ | فائض الإكتتاب التأميني |
| ٤٧٨ ٠٨١ | ١ ٥٨٤ ١٣٥ | صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (٥٣٠) | (٩ ٩٣٦) | إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة |
| (١١ ٩٦٢) | ٧٤ ٨٦٦ | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ٦٣٣ ٦١٦ | ٣ ٦٨٥ ٩٧٣ | فائض نشاط تأمينات بحرى |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "سفن"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> | |
|--|--|--|
| ٣٥٠٦٨٠٧ | ٣٧٠٥٤٤٥ | <u>الإيرادات</u> |
| - | - | الأقساط المباشرة |
| ٣٥٠٦٨٠٧ | ٣٧٠٥٤٤٥ | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| (٣٠٣٩٥٥٤) | (٣٢٠٥٠٤٦) | إجمالي الأقساط |
| ٤٦٧٢٥٣ | ٥٠٠٣٩٩ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| | | صافي الأقساط |
| | | <u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u> |
| ١٤٩٠١٥ | ١٩٣٤٨١ | مخصص الأخطار السارية في أول العام |
| (١٩٣٤٨١) | (٣٥٦١٣٠) | مخصص الأخطار السارية في آخر العام |
| ٤٢٢٧٨٧ | ٣٣٧٧٥٠ | الأقساط المكتسبة |
| ٨٢٧١٠٠ | ٩٤٨٧٨٧ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ١١٦٣٢٤ | ١٠٦٨٠٦ | إيرادات تشغيل أخرى |
| ١٣٦٦٢١١ | ١٣٩٣٣٤٣ | إجمالي الإيرادات |
| | | <u>المصروفات</u> |
| ٩٨٦٨ | ٨٠٣٣٨٧ | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| - | - | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٩٨٦٨ | ٨٠٣٣٨٧ | إجمالي التعويضات |
| (١٨٧٢) | (٥٢٤٤٦٧) | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٧٩٩٦ | ٢٧٨٩٢٠ | صافي التعويضات |
| | | <u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u> |
| ١٩٤٢٩٤ | ٤٢٢١١٩ | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| (١٠٦٠٠١) | (١٩٣٢٧٩) | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| ٩٦٢٨٩ | ٥٠٧٧٦٠ | التعويضات التحميلية |
| | | <u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u> |
| ٣٢٦١٤٠ | ٣٢٦١٤٠ | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| (٣٢٦١٤٠) | (٣٢٦١٤٠) | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| - | - | |
| ١١٨٩٥٥ | ١١١٤٠٢ | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٣٧١٩٥٥ | ٣٢٤٦٣١ | تكاليف الإنتاج |
| ٤٩٠٩١٠ | ٤٣٦٠٣٣ | إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٢٩٧٠٨٥ | ١٦٠٦٠٦ | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٨٨٤٢٨٤ | ١١٠٤٣٩٩ | إجمالي المصروفات |
| ٤٨١٩٢٧ | ٢٨٨٩٤٤ | فائض الإكتتاب التأميني |
| ٤٢١٧٠٧ | ١٦٨٠٨٨٤ | صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (٣٨٨) | (١٨٣٤٤) | إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة |
| (١٠٦٦٣) | (٥١٦١) | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ٨٩٢٥٨٣ | ١٩٤٦٣٢٣ | فائض نشاط تأمينات سفن |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "طيران"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> | |
|--|--|--|
| - | - | <u>الإيرادات</u> |
| - | - | الأقساط المباشرة |
| - | - | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| - | - | إجمالي الأقساط |
| - | - | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| - | - | صافي الأقساط |
| - | - | <u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u> |
| - | - | مخصص الأخطار السارية في أول العام |
| - | - | مخصص الأخطار السارية في آخر العام |
| - | - | الأقساط المكتسبة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| - | - | إيرادات تشغيل أخرى |
| - | - | إجمالي الإيرادات |
| - | - | <u>المصروفات</u> |
| - | - | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| - | - | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| - | - | إجمالي التعويضات |
| - | - | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| - | - | صافي التعويضات |
| - | - | <u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u> |
| - | - | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| - | - | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| - | - | التعويضات التحميلية |
| - | - | <u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u> |
| ١٤ ٢٤٣ | ١٤ ٢٤٣ | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| (١٤ ٢٤٣) | (١٤ ٢٤٣) | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| - | - | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| - | - | تكاليف الإنتاج |
| - | - | إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| - | - | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| - | - | إجمالي المصروفات |
| - | - | فائض (عجز) الإكتتاب التأميني |
| ٣ ٢٨٥ | ٣ ٢٤١ | صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (٣) | (٣٥) | إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة |
| - | - | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ٣ ٢٨٢ | ٣ ٢٠٦ | فائض نشاط تأمينات الطيران |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "علاج طبي"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> | |
|--|--|--|
| ٩٢ ٢٦٩ ٣١٧ | ١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧ | <u>الإيرادات</u> |
| - | - | الأقساط المباشرة |
| ٩٢ ٢٦٩ ٣١٧ | ١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧ | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| (٨ ٥٢٩) | - | إجمالي الأقساط |
| ٩٢ ٢٦٠ ٧٨٨ | ١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| | | صافي الأقساط |
| ٢٠ ٢٨٦ ٦٤٦ | ٣٦ ٩٠٤ ٣١٥ | <u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u> |
| (٣٦ ٩٠٤ ٣١٥) | (٤٥ ٦٣٠ ٢٩٤) | مخصص الأخطار السارية في أول العام |
| ٧٥ ٦٤٣ ١١٩ | ١٠٥ ٣٤٩ ٧٥٨ | مخصص الأخطار السارية في آخر العام |
| - | - | الأقساط المكتسبة |
| ١ ٥٦٨ ٨٨٧ | ١ ٨٤٥ ٠٦٧ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٧٧ ٢١٢ ٠٠٦ | ١٠٧ ١٩٤ ٨٢٥ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | <u>إجمالي الإيرادات</u> |
| ٤٧ ٦١٣ ٤٤٤ | ٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤ | <u>المصروفات</u> |
| - | - | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| ٤٧ ٦١٣ ٤٤٤ | ٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤ | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| (٣٤ ٠٣٨) | (٦ ٢٣٠) | إجمالي التعويضات |
| ٤٧ ٥٧٩ ٤٠٦ | ٩٣ ٧٣٢ ٢٩٤ | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| | | صافي التعويضات |
| ١٨ ٤٧٠ ٥٧٤ | ٥ ٩٤٣ ٨٨٨ | <u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u> |
| (١٠ ٧٩٨ ٢٧٤) | (١٨ ٤٧٠ ٥٧٤) | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| ٥٥ ٢٥١ ٧٠٦ | ٨١ ٢٠٥ ٦٠٨ | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| | | التعويضات التحميلية |
| ٥ ١٢٣ ٣٤١ | ٥ ١٢٣ ٣٤١ | <u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u> |
| (٥ ١٢٣ ٣٤١) | (٥ ١٢٣ ٣٤١) | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| - | - | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| ٤ ٧٢٣ ٤٩٠ | ٥ ٣٢٩ ٧٦٩ | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٣ ٩١٤ ١١٣ | ٣ ٥٢٥ ٧٢٧ | تكاليف الإنتاج |
| ٨ ٦٣٧ ٦٠٣ | ٨ ٨٥٥ ٤٩٦ | إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٨ ٣٨٤ ٧٣٥ | ٧ ٨٨٦ ٩٧١ | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٧٢ ٢٧٤ ٠٤٤ | ٩٧ ٩٤٨ ٠٧٥ | إجمالي المصروفات |
| ٤ ٩٣٧ ٩٦٢ | ٩ ٢٤٦ ٧٥٠ | فائض (عجز) الإكتتاب التأميني |
| ١١ ٢٨٠ ٧٣٢ | ١٤ ٥١٠ ١١٤ | صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (٨ ٨١٥) | (١٣٣ ٧٦٢) | إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة |
| (١٢٤ ٠٦٢) | ١٤٨ ٦٤٦ | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ١٦ ٠٨٥ ٨١٧ | ٢٣ ٧٧١ ٧٤٨ | فائض نشاط تأمينات علاج طبي |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "أخطار مختلفة"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> | |
|--|--|--|
| ٤٦٧٠٣٠٣٦ | ٣٦٢٩٤٣١٣ | الإيرادات |
| ٢٨٨٢٥١٥ | - | الأقساط المباشرة |
| ٤٩٥٨٥٥٥١ | ٣٦٢٩٤٣١٣ | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| (٢٨١٢١٤٩٣) | (٢٣٨٧٥٣١٩) | إجمالي الأقساط |
| ٢١٤٦٤٠٥٨ | ١٢٤١٨٩٩٤ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| | | صافي الأقساط |
| ٢٣٤٢٣٦١٣ | ٢٣٢١٩٤٢٤ | التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية |
| (٢٣٢١٩٤٢٤) | (٢١٩٩١٨٥٣) | مخصص الأخطار السارية في أول العام |
| ٢١٦٦٨٢٤٧ | ١٣٦٤٦٥٦٥ | مخصص الأخطار السارية في آخر العام |
| ٨٩٩١٧٨١ | ٨٢٧٤٢٧١ | الأقساط المكتسبة |
| ٥٤٧٧٩٥ | ٣٨٧٤٩١ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٣١٢٠٧٨٢٣ | ٢٢٣٠٨٣٢٧ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | إجمالي الإيرادات |
| ٥٥٦٩١١١ | ٦٥٦٨٤٩٤ | المصروفات |
| - | - | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| ٥٥٦٩١١١ | ٦٥٦٨٤٩٤ | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| (٢٩٠١٩٠٢) | (٥٠٦٠٣٢٦) | إجمالي التعويضات |
| ٢٦٦٧٢٠٩ | ١٥٠٨١٦٨ | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| | | صافي التعويضات |
| ١٢٩٢٩٨٩٩ | ١٥٦٣٣٨١٨ | التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية |
| (١٣٢٧٠٨٨٠) | (١٢٩٢٩٣٠٠) | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| ٢٣٢٦٢٢٨ | ٤٢١٢٦٨٦ | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| | | التعويضات التحميلية |
| ١٤٣٩٨٩١٠ | ١٤٣٩٨٩١٠ | التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية |
| (١٤٣٩٨٩١٠) | (١٤٣٩٨٩١٠) | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| - | - | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| ٦٣٧٧٠٩٧ | ٤٢١٤٣٩٣ | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ٧٥١١٣٤٦ | ٧١٦٢١٠٩ | تكاليف الإنتاج |
| ١٣٨٨٨٤٤٣ | ١١٣٧٦٥٠٢ | إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٣٩٨٣٩٨٤ | ٢٩١٦٧٥٦ | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٢٠١٩٨٦٥٥ | ١٨٥٠٥٩٤٤ | إجمالي المصروفات |
| ١١٠٠٩١٦٨ | ٣٨٠٢٣٨٣ | فائض الإكتتاب التأميني |
| ١٤٢٧٧٩٠٧ | ١٤٨٠٩٩٩٨ | صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (١١٧٨٨) | (١٤٦٩٦١) | إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة |
| (٢٢٤٥٠٤) | (١٧١٥٠٩) | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ٢٥٠٥٠٧٨٣ | ١٨٢٩٣٩١١ | فائض نشاط تأمينات أخطار مختلفة |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "هندسي"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u> | <u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> | |
|--|--|--|
| ٨١ ٦٧٩ ٧٠١ | ١١٣ ٦١٨ ٠٨٧ | الإيرادات |
| - | - | الأقساط المباشرة |
| ٨١ ٦٧٩ ٧٠١ | ١١٣ ٦١٨ ٠٨٧ | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| (٦٧ ٢٢١ ٢٢٤) | (٨١ ٩٩١ ٤٦٣) | إجمالي الأقساط |
| ١٤ ٤٥٨ ٤٧٧ | ٣١ ٦٢٦ ٦٢٤ | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| | | صافي الأقساط |
| ٣ ١٣٣ ٨٨٢ | ٦ ٠٨٩ ٠٢٣ | التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية |
| (٦ ٠٨٩ ٠٢٣) | (١٣ ٩٤٠ ٩٦٩) | مخصص الأخطار السارية في أول العام |
| ١١ ٥٠٣ ٣٣٦ | ٢٣ ٧٧٤ ٦٧٨ | مخصص الأخطار السارية في آخر العام |
| ٢١ ٣٦٩ ٠٧٤ | ٢٤ ٥٨٩ ٩١٩ | الأقساط المكتسبة |
| ١٨٨ ٤٣٢ | ٢٩٨ ٦٩٧ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٣٣ ٠٦٠ ٨٤٢ | ٤٨ ٦٦٣ ٢٩٤ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | إجمالي الإيرادات |
| ٩ ٩٦٩ ٢١٠ | ١٦ ٧٢٠ ٩٨٦ | المصروفات |
| - | - | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| ٩ ٩٦٩ ٢١٠ | ١٦ ٧٢٠ ٩٨٦ | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| (٧ ٢٤١ ٨٤٦) | (١١ ٥٢٧ ٧٥١) | إجمالي التعويضات |
| ٢ ٧٢٧ ٣٦٤ | ٥ ١٩٣ ٢٣٥ | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| | | صافي التعويضات |
| ٧ ٦٢٧ ٥٩١ | ٢ ١٢٧ ٥٣٦ | التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية |
| (٧ ٦١٣ ٥١٤) | (٧ ٦٢٦ ٧٩٩) | مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام |
| ٢ ٧٤١ ٤٤١ | (٣٠٦ ٠٢٨) | مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام |
| | | التعويضات التحميلية |
| ٧ ٦٢٨ ٠٩٦ | ٧ ٦٢٨ ٠٩٦ | التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية |
| (٧ ٦٢٨ ٠٩٦) | (٧ ٦٢٨ ٠٩٦) | مخصص التقلبات العكسية في آخر العام |
| - | - | مخصص التقلبات العكسية في أول العام |
| ٤ ٦٥٢ ٤٨٦ | ٤ ٤٥٠ ٨٨٦ | عمولات مباشرة |
| - | - | عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ١٣ ٠٩٣ ٣٤٦ | ١١ ٧٢٤ ٥٦٩ | تكاليف الإنتاج |
| ١٧ ٧٤٥ ٨٣٢ | ١٦ ١٧٥ ٤٥٥ | إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٧ ٠٠١ ٧١٠ | ٨ ١٣٨ ٣٧٦ | مصروفات عمومية وإدارية |
| - | - | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٢٧ ٤٨٨ ٩٨٣ | ٢٤ ٠٠٧ ٨٠٣ | إجمالي المصروفات |
| ٥ ٥٧١ ٨٥٩ | ٢٤ ٦٥٥ ٤٩١ | فائض الإكتتاب التأميني |
| ٥ ٧٠٤ ٧٦١ | ٧ ٨٦٦ ٧٢٤ | صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة |
| (٥ ٤٦٤) | (٨٧ ٩٥٦) | إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة |
| (١٠٤ ٤٥٩) | (٥٩١ ٧٢٢) | خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ١١ ١٦٦ ٦٩٧ | ٣١ ٨٤٢ ٥٣٧ | فائض نشاط تأمينات هندسي |
| | | الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها . |

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| السنة المالية المنتهية في | السنة المالية المنتهية في | |
|------------------------------|------------------------------|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | |
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | الإيرادات |
| ٢٤٠.٠٨٨.٢٨٨ | ٢٧١.٠٠١.٨٦٦ | الإقساط المباشرة |
| - | - | أقساط إعادة التأمين الوارد |
| ٢٤٠.٠٨٨.٢٨٨ | ٢٧١.٠٠١.٨٦٦ | اجمالى الاقساط |
| (٢٢.٥٠٢.٥٨٢) | (٢٦.١١٥.٠٨١) | أقساط إعادة التأمين الصادر |
| (١٢.٥٢٨.١٩٢) | (٢١.٧٦٥.٣١٧) | يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار |
| ٢٠٥.٥٥٧.٥١٤ | ٢٢٣.١٢١.٤٦٨ | صافى الاقساط |
| | | <u>التغير فى قيمة الاحتياطي الحسابى</u> |
| ١.٠٠٣.٠٤٧.١٨٥ | ١.١٣٢.٢١٩.٥٠٤ | الاحتياطي الحسابى أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية |
| (١.١٣٢.٢١٩.٥٠٤) | (١.٢٤٢.٢٧٠.٦٦٨) | الاحتياطي الحسابى اخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية |
| ٧٥.٨٨٥.١٩٥ | ١١٣.٠٧٠.٣٠٤ | الأقساط المكتسبة |
| ٢.١٠٩.٢٥٥ | ١.٥٤٧.١٤٥ | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ١٦٥.٩٣٧.٢٧٥ | ١٧٢.٨١١.٦٦٥ | صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد الوحدات الاستثمارية |
| ٦٩١.١٨٨ | ٤.٩٠٧.١٠٥ | ايرادات التشغيل اخرى |
| ٢٤٤.٦٢٢.٩١٣ | ٢٩٢.٣٣٦.٢١٩ | اجمالى الايرادات |
| | | <u>المصروفات</u> |
| ١٥١.٩٩٠.٦٠٧ | ١٩٠.٤٥٤.٣٩٠ | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة |
| - | - | التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد |
| ١٥١.٩٩٠.٦٠٧ | ١٩٠.٤٥٤.٣٩٠ | اجمالى التعويضات |
| (١٦.٦٥٤.٠٠٢) | (٢٦.٦٥٥.٣٨١) | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| (١.٥٥١.٩٥٤) | (٢.٩٩٨.٣٠٧) | يستبعد المطالبات واثاق مرتبطة بوحدة استثمار |
| ١٣٣.٧٨٤.٦٥١ | ١٦٠.٨٠٠.٧٠٢ | صافى التعويضات |
| | | <u>التغير فى قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</u> |
| ١٣.٨١١.٦٦٣ | ١٠.٢٥٨.١٦٦ | مخصص المطالبات تحت التسديد اخر المدة |
| (١٠.٨٢٣.٢٧٦) | (١٣.٨١١.٦٦٣) | مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة |
| ١٣٦.٧٧٣.٠٣٨ | ١٥٧.٢٤٧.٢٠٥ | التعويضات التحميلية |
| ٦.٨٠٧.٥٨٤ | ٦.٥٠٦.٩٢٣ | عمولات مباشرة |
| ١٨.٩٠٣.٠٩١ | ٢٨.٥١٣.٦٦٣ | تكاليف الإنتاج |
| ٢٥.٧١٠.٦٧٥ | ٣٥.٠٢٠.٥٨٦ | اجمالى العمولات وتكاليف الإنتاج |
| ٢٢.٩٥٣.٠٤٠ | ٢١.٢٢٤.١٥٥ | مصروفات عمومية وإدارية |
| ١٨٥.٤٣٦.٧٥٣ | ٢١٣.٤٩١.٩٤٦ | اجمالى المصروفات |
| ٥٩.١٨٦.١٦٠ | ٧٨.٨٤٤.٢٧٣ | فائض النشاط التأمينى |

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

شركة مساهمة مصرية
 قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة
 من السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| الإجمالي | حقوق الأقلية | إجمالي حقوق المساهمين | صافي رأسمال الاسم | الأرباح المحتسبة | إجمالي مزايا الاحتياطي | إجمالي تخفيض من فرق التقييم الإيجابية | الإحتياطات | المصروف الزيادة رأس المال | رأس المال | لدى الأرباح |
|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------------|--------------------------|-------------|
| جانب مصري | جانب مصري | جانب مصري | جانب مصري | جانب مصري | جانب مصري | جانب مصري | جانب مصري | جانب مصري | جانب مصري | جانب مصري |
| ٤٧١ ٧٥٦ ٣٣٨ (١٢ ٨١٥ ٥١٩) | ١٨٩ ٧٥٣ (٢٩ ٨٣٢) | ٤٧١ ٥٦٦ ٥٢٥ (١٢ ٨١٥ ٥١٩) | ١٣٥ ٧٤٦ ٤٣٤ - | ١٠٠ ٤١٨ ٨٣٧ (١٢ ٨١٥ ٥١٩) | - - | ٥٣ ١٤٩ ١٤٨ - | ١٧ ٢٥٧ ١٥٦ - | - - | ١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ - | (٤٦) - |
| - | - | ٢٩ ٨٣٢ | - | ٧٧ ٦٩٢ | - | ٢ ١٣١ | - | - | - | (٤٦) |
| ٤٣٢ ٤٤٠ ٨٠٩ | ١٥٥ ٩٢٠ | ٤٣٢ ٧٨٠ ٨٧٩ | ١٣٥ ٧٤٦ ٤٣٤ (١٣٥ ٧٤٦ ٤٣٤) | ٨٧ ٦٢١ ٠١٠ (١ ٠٠٠ ٠٠٠) | - - | ٥٢ ١٥٦ ٢٧٩ | ١٧ ٢٥٧ ١٥٦ | - - | ١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ١ ٠٠٠ ٠٠٠ | - - |
| - | - | - | - | (١ ٠٠٠ ٠٠٠) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | (١ ١٤٦ ٨١١) | - | - | - | - | - | - |
| (٢٢ ٧١١ ٨٧٢) | (٨٠٤٠) | (٢٢ ٧٥٣ ٨٣٢) | - | (٢٢ ٧٥٣ ٨٣٢) | - | (٧ ٢٣٥ ٣٧٤) | - | - | - | - |
| - | - | - | - | ٧ ٢٣٥ ٣٧٤ | - | - | - | - | - | - |
| ١٨٠ ١٢٠ ٨٥٧ | ٧٢ ١٢٢ | ١٨٠ ٠٥٨ ٧٣٥ | ١٨٠ ٠٥٨ ٧٣٥ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٢٠ ٢٠٩ ٧٩٢ | ٢٢٤ ٥١٢ | ٢٢٠ ٠٥٨ ٧٨١ | ١٨٠ ٠٥٨ ٧٣٥ | ١٤٤ ٢٥٧ ١٢٤ | - | ٤٥ ٨١٥ ٩٠٥ | ٧٣ ٤٥٤ ٠١٧ | - | ١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | - |
| ١٣٧ ٧٨١ ٥٢٤ | ٧٧٢ ٤٩٥ | ١٣٧ ٥٠٨ ٢٦٩ | ١٨٢ ٤٩٥ ٢٤٨ | ٢٠٨ ٢٥٣ ٩٢٥ | - | ٤٥ ٨١٥ ٩٠٥ | ٧٢ ٤٢٢ ٩٥٦ | - | ١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | (٤٦) |
| (١٧ ٤٧١ ٧٤٦) | - | (١٧ ٤٧١ ٧٤٦) | (٣ ٤٣٧ ٠١٢) | (١٤ ٠٢٤ ٧٣٨) | - | - | - | - | - | (٤٦) |
| - | (٤٨ ٩٨٢) | ٤٨ ٩٨٢ | - | ٣٧ ٩١٧ | - | - | ١١ ٠١٦ | - | - | (٤٦) |
| ٢٢٠ ٢٠٩ ٧٩٢ | ٢٢٤ ٥١٢ | ٢٢٠ ٠٥٨ ٧٨١ | ١٨٠ ٠٥٨ ٧٣٥ | ١٤٤ ٢٥٧ ١٢٤ | - | ٤٥ ٨١٥ ٩٠٥ | ٧٢ ٤٥٤ ٠١٧ | - | ١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | - |
| - | - | - | - | ١٨٠ ٠٥٨ ٧٣٥ | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (١٨٠ ٠٥٨ ٧٣٥) | ١٨٠ ٠٥٨ ٧٣٥ | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | (١٤ ٠٠٠ ٠٠٠) | - | - | - | ١٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - |
| - | - | - | - | (٢٢ ٨٥٨ ١٢٢) | ٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦ | - | ٩ ٨٨ ٢٥٧ | - | - | - |
| (٢٢ ٢٣٧ ٢٧٦) | (١٢ ٧٨٥) | (٢٢ ٢٨٤ ٥٨٧) | - | (٢٢ ٢٨٤ ٥٨٧) | - | - | - | - | - | - |
| ٢٢٢ ٢٢٤ ٤١٥ | ٨٨ ٢٧٥ | ٢٢٢ ١٤٦ ١٠٠ | ٢٢٢ ١٤٦ ١٠٠ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨٢٠ ١٤٦ ٨٨٦ | ٢٠٠ ١٠٢ | ٨١٩ ٨٤٦ ٧٨٤ | ٧٢٢ ١٤٦ ١٠٠ | ٧٤٤ ٨٢ ١٤٨ | ٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦ | ٤٥ ٨١٥ ٩٠٥ | ٨٢ ٥٥٢ ٣٧٤ | ١٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | - |

الرموز في ١ يوليو ٢٠١٩ كما سبق إسناده
 صرحت
 صرحت (زيادة توقيت)
 الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩ المعلن
 المحول إلى الأرباح الرجحة
 زيادة رأس المال
 المحول إلى الاحتياطات
 فوز بجمع الأرباح
 احتياطي خاص من فرق التقييم الإيجابية
 صافي ربح الاسم
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الرموز في ١ يوليو ٢٠٢٠ كما سبق إسناده
 صرحت
 صرحت (زيادة توقيت)
 الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠ المعلن
 المحول إلى الأرباح الرجحة
 الخيب الزيادة رأس المال
 المحول إلى الاحتياطات
 توزيعات الأرباح
 صافي ربح الاسم
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإصلاحات الرقعة عمدة التوازن المالية وتكاملها.

شركة الدلتا للتأمين
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

| السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري | السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري | ايضاح رقم |
|---|--|--------------|
| ١٨٤ ٧٣٨ ٣٤٥ | ٢٦٣ ٢٧١ ٩٦٣ | |
| ٤ ٨٢٧ ٥٠٣ | ٦ ٠٧٨ ٢٩٩ | |
| ٢١٥ ٧٥٦ ١٩٦ | ١٤٨ ٤٣٤ ٩١٣ | |
| (٢ ٠٥٧ ٠٥٠) | (٩٤٧ ٩٧٦) | (٢٣) |
| ٦ ٧٢٠ ٩٩٥ | (٨٩٩ ٣٦٣) | (١٩) |
| - | ١ ٠٩٦ ١٩٦ | (١٩) |
| ٨٤٥ ٩٧٩ | ٦٥٠٠٠ | (١٩) |
| (٨٥١ ٤٤٣) | (٤ ١١٤ ٥٥٢) | (٢٦) |
| (٣٦ ٨٧١) | (٣١ ٨١٦) | |
| - | ٢ ٦٢٥ | |
| - | ٦٤ ٣٠٥ | |
| (٩ ٢٩٠) | (١٢ ٢٨٨ ١٥٧) | (٢٧) |
| (١ ٥٢٨ ٠٩٥) | (٢ ٠٠٢ ٠٧٢) | |
| ٤٠٨ ٤٠٦ ٢٦٩ | ٣٩٨ ٧٢٩ ٣٦٥ | |
| (١٠ ٨٢٢ ٧٩٧) | (١٣ ٠٥٢ ٣٧٩) | |
| (٣١ ٥١١ ٣١٠) | (١٨ ٦٢٧ ٠٩٦) | |
| (١٥ ٥٩٠ ٢٥٢) | ٨ ٠٩٩ ٦٩٣ | |
| (٢٠ ٧٠٤ ٠٨٩) | (١٩ ١٦٠ ٤٩٧) | |
| ٥١ ٨٢٧ ٨٢١ | (٣ ٢٤٨ ٩٠٨) | |
| ١٩ ٤٦٥ ٢٣١ | (٢ ٢٥٣ ٣١٥) | |
| ٤٠١ ٠٧٠ ٨٧٣ | ٣٥٠ ٤٨٦ ٨٦٣ | |
| التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | | |
| صافي أرباح العام قبل الضرائب | | |
| تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل | | |
| الإهلاكات والاستهلاكات | | |
| المخصصات الفنية | | |
| المستخدم من المخصصات | | |
| مخصص اضمحلال مدينو عمليات التأمين | | |
| مخصص اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة | | |
| مخصص اضمحلال الأصول الأخرى | | |
| فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار | | |
| فروق تقييم أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | |
| مصروفات - استيعادات أصول ثابتة | | |
| علاوة اصدار استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | |
| (أرباح) بيع أصول ثابتة | | |
| حصة الشركة في أرباح الشركة الشقيقة | | |
| أرباح التشغيل قبل التغيير في الأصول والالتزامات المتداولة | | |
| (الزيادة) في أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة ومحافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار | | |
| (الزيادة) في مدينو عمليات التأمين | | |
| النقص (الزيادة) في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة | | |
| (الزيادة) في الأصول الأخرى | | |
| (النقص) الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة داننة | | |
| (النقص) الزيادة في الدائنون والأرصدة الداننة الأخرى | | |
| صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل | | |
| التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار | | |
| (الزيادة) في الأوعية الادخارية بالبنوك (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) | | |
| (الزيادة) في إذون الخزانة (استحقاق أكثر من ثلاث شهور) | | |
| (الزيادة) في اغطية خطابات الضمان | | |
| النقص في القروض | | |
| مدفوعات لشراء أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | |
| مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | |
| متحصلات من استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | |
| متحصلات من بيع أصول ثابتة | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة | | |
| صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار | | |
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل | | |
| توزيعات أرباح مدفوعة | | |
| صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل | | |
| صافي التغيير في أرصدة النقدية ومافي حكمها خلال العام | | |
| أرصدة النقدية ومافي حكمها في بداية العام | | |
| أرصدة النقدية ومافي حكمها في نهاية العام | | |
| وتتمثل فيما يلي : | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك | | |
| الأوعية الادخارية بالبنوك | | |
| أذون خزانة | | |
| يخصم : الأوعية الادخارية بالبنوك (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) | | |
| يخصم : أذون الخزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) | | |
| يخصم : غطاءات خطابات الضمان | | |
| ٢٣ ٢٠٥ ٩١١ | ٣٩ ٨٣٠ ٢٤٧ | (٥) |
| ١٤١ ٨٦٢ ٣٥٧ | ٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨ | (٦) |
| ٦٤ ٤٥٢ ٨٥٩ | ١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥ | (٧) |
| - | (٢١ ١٩٥ ٢٠٠) | |
| - | (٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦) | |
| (٨٨٣ ٤٠٨) | (٤ ٢٢٦ ٠٨٨) | (٥) |
| ٢٣٨ ٦٣٧ ٧١٩ | ١٨٠ ٠٥٥ ٨٥٦ | |

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١. نبذة عن الشركة

تأسست شركة الدلتا للتأمين (ش.م.م) بتاريخ ١٩٨٠/٩/٢٨ في ظل سريان القانون رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ الذي حل محله القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ . وهي تخضع للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بشأن الإشراف والرقابة على التأمين في مصر. وتقوم الشركة وفقاً لقرار إنشائها والترخيص الصادر لها بمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين في فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات وذلك من خلال مركزها الرئيسي بشارع حسن محمد الرزاز بمدينة الجيزة وكذا ١٦ فرعاً منتشرة بأحاء جمهورية مصر العربية وتوظف أكثر من ٣٤٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. اعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢١

٢. أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ و تعديلاته 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 و تقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على أساس ثلاثة بنود وهي المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأصول مالية متاحة للبيع و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة ؛ بالإضافة الى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار و تنفيذ السياسات المحاسبية للشركة و يبين الايضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود و العناصر التي اجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة .

تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنية المصري الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تتضمن القوائم المالية المجمعة القوائم المالية لشركة الدلتا للتأمين وشركاتها التابعة التالية:

| اسم الشركة التابعة | بلد التأسيس | طبيعة النشاط | نسبية المساهمة |
|------------------------|---------------------|---------------|----------------|
| الدلتا لتأمينات الحياة | جمهورية مصر العربية | خدمات التأمين | ٩٩,٩% |

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الحيازة -وهو تاريخ حصول الشركة على السيطرة- و يستمر التجميع حتى تاريخ توقف هذه السيطرة . تتحقق السيطرة عندما تتعرض الشركة ؛ او يكون لها حقوق في ؛ العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمرة فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

تسيطر الشركة بشكل محدد على شركة مستثمر فيها فقط اذا كان لها :

- ١- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي لديها حقوق حالية تمنحها القدرة على توجيه الأنشطة ذات صلة على الشركة المستثمر فيها) .
- ٢- تتعرض لمخاطر أو حقوق العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها .
- ٣- استغلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائدتها .

وفي حالة امتلاك الشركة لأقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها تأخذ الشركة الحقائق والظروف ذات صلة في الاعتبار عند تقييم ما اذا كان لها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي :

- ١- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها .
 - ٢- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
 - ٣- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة .
- تعيد الشركة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها اذا كانت المعلومات والظروف تشير الى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة . يبدأ جميع الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على الشركات التابعة وتتوقف تلك السيطرة عندما تفقد الشركة السيطرة على تلك الشركات التابعة .

تعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للشركة الام باستخدام سياسيات محاسبية موحدة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات فيما بين المجموعة و ايه أرباح و خسائر غير محققة ناتجة من المعاملات فيها فيما بين المجموعة و توزيعات الأرباح

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة . تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها و قدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها . تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة

المعاملات المستبعدة عند التجميع

تم استبعاد كلا من الأرصدة و العمليات المتبادلة بين المجموعة و الأرباح و الخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة . يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعامل من الاستثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها . كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة في الأرباح غير المحققة الا اذا كانت المعاملة تعطى مؤشرا لاضمحلال قيمة الأصل المحول

الحقوق غير المسيطرة

يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بنسبتها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المقنتاة . التغييرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة و التي لا تؤدي الى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية .

فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول و الالتزامات و الحقوق غير المسيطرة و بنود الدخل الشامل الاخر الخاضعة بها . مع الاعتراف بأي أرباح او خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح او الخسائر و يتم الاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقا بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة .

٣. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣ المعاملات والأرصدة 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 ترجمة 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.

بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧ قرر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية استثناء من متطلبات الفقرة السابقة، تقوم الشركات التي تأثرت بنتائج أعمالها بصافي أرباح فروع تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية للعملة الأجنبية (سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة) نتيجة تحرير سعر الصرف بالاعتراف وعرض نسبة ٨٠٪ على الأقل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من الفروق المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية القائمة في تاريخ تحرير سعر الصرف باستخدام متوسط أسعار الاقفال الرسمية لبيع العملات الأجنبية المعلنة من البنك المركزي المصري بين تاريخ تحرير سعر الصرف وحتى ١٠ نوفمبر ٢٠١٦ طبقاً لما هو وارد بالفقرة (٣) من إرشادات التطبيق الواردة في ملحق رقم (أ) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل لسنة ٢٠١٥ - آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية - والصادر بقرار وزير الاستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٧ بشأن معالجة خاصة للتعامل مع الآثار المترتبة على تحرير أسعار صرف العملات الأجنبية (مقارنة بأسعار الاقفال لصرف العملات الأجنبية في اليوم السابق لتاريخ تحرير سعر الصرف، باعتبار ان هذه الفروق نتجت بصفة أساسية بسبب قرار تحرير سعر الصرف). وتدرج النسبة المتبقية من الأرباح الناتجة عن تقييم أرصدة العملات الأجنبية بقائمة الدخل أو قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال باعتبارها تعبر عن التقلبات الطبيعية لأسعار صرف العملات الأجنبية التي حدثت خلال العام من ١ يوليو ٢٠١٦ وحتى اليوم السابق لتحرير سعر الصرف بخلاف التغير الجوهري الذي حدث في ضوء تحرير سعر الصرف في ٣ نوفمبر ٢٠١٦.

العام المالية لتطبيق المعالجة الخاصة: هي العام المالية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٦ بداية السنة المالية لشركات التأمين قبل تاريخ تحرير سعر الصرف وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢-٣ النقدية وما في حكمها

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

٣-٣ الاستثمارات

(أ) أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

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

(ب) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تقييم الأوراق المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 ووثائق 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.

ج) الأصول المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع المقيدة ببورصة الأوراق المالية في نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة (القيمة السوقية) وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده وتدرج فروق التقييم ببند مستقل ضمن حقوق الملكية وذلك فيما عدا خسائر الاضمحلال فتدرج بقائمة الدخل مباشرة.

يتم تقييم الأوراق المالية المتاحة للبيع غير المقيدة ببورصة الأوراق المالية وكذا الأوراق المالية المتاحة للبيع غير النشطة (التي ليس لها قيمة سوقية في سوق نشط والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بدرجة كافية من الثقة) فيتم تقييمها في نهاية كل سنة مالية بالتكلفة وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الأوراق لكل ورقة على حده يتم تعديل القيمة الدفترية به لكل ورقة على حدة وتعالج الفروق الناتجة عن الاضمحلال بذات المعالجة للأوراق المالية المقيدة بالبورصة.

وفي حالة ارتفاع القيمة تضاف الى قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله عن فترات مالية سابقة.

يتم حساب أرباح/خسائر بيع الأوراق المالية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية في تاريخ البيع والقيمة البيعية لهذه الأوراق مستبعداً منها مصروفات البيع وتدرج الأرباح/الخسائر الناتجة عن عملية البيع ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الإيرادات والمصروفات أو قائمة الدخل حسب الأحوال وبالتالي فإن الأرباح والخسائر المجمعة السابق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية يتم الاعتراف بقائمة الإيرادات والمصروفات أو بقائمة الدخل حسب الأحوال.

د) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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 لاحقاً بالتكلفة المستهلكة التي تتمثل في القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل العائد الفعلي ويدرج الاستهلاك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراه من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية (السوق الثانوي) مع تخفيض التكلفة المستهلكة بقيمة العوائد عن العام السابقة لتاريخ الشراء.

في حالة السندات المشتراه بعملة أجنبية تقوم الشركة بإعادة ترجمة 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 أجنبي" 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 وفقاً للجدول 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.

في تاريخ كل مركز مالي تقوم 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".

هـ) 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 لاحقاً بالتكلفة المستهلكة دون النظر في نية الشركة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من عدمه.

تدرج القروض والمديونيات في المركز المالي بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر الاضمحلال أخذاً في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.

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

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

وبالنسبة للقروض والمديونيات غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من القروض والمديونيات المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من القروض خلال الثلاث سنوات الأخيرة بافتراض ثبات الظروف والاحداث مع العام التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات. اما في حالة اختلاف الظروف والاحداث جوهريا بين العام 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 حالياً وذلك كله اخذاً 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 اعتباراً من التاريخ التي تم تصنيفه فيه من القروض والمديونيات المضمحلة. وانما تسجل احصائياً للمتابعة والرقابة وللأغراض القانونية. ولا يعاد الاعتراف بها بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات الا بعد تحصيل كامل أصل القرض او المديونية.

و) إستثمارات في شركات شقيقة

يتم إثبات الإستثمار في الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء.

ي) الإستثمارات العقارية

يتم تقييم الإستثمارات العقارية عند القياس الأولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال ، و يتم أهلاك المباني بطريقة القسط الثابت باستخدام معدل إهلاك ١,٨ % والإبقاء على قيمة تخريدية في نهاية عمر الأصل وتظهر الإستثمارات العقارية بالقوائم المالية بالصافي بعد خصم كلا من مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

وفي حالة اضمحلال القيمة العادلة للإستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية نتيجة لظروف خاصة بالمنطقة المقامة فيها هذه العقارات أو لأي ظروف أخرى يتم تعديل القيمة الدفترية بهذا الاضمحلال من خلال حساب مجمع خسائر الاضمحلال لكل عقار علي حده ويحمل على قائمة الإيرادات والمصروفات أو قائمة الدخل حسب الأحوال ببند فروق اضمحلال الإستثمارات العقارية على أن تستهلك صافي قيمة العقار بعد خصم مجمع الإهلاك وفروق اضمحلال الإستثمارات العقارية على باقي العمر الإنتاجي للعقار.

وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة مرة أخرى يتم رده إلى قائمة الإيرادات والمصروفات أو قائمة الدخل حسب الأحوال وذلك في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة.

٤-٣ مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

يتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال في قيمة أرصدة حسابات مدينو عمليات التأمين في ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة

٥-٣ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)

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

يتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال في قيمة أرصدة حسابات مدينو عمليات التأمين في ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة

٦-٣ الأصول الأخرى

يتم إثبات أرصدة الأصول الأخرى بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال .

٧-٣ مخصص إضمحلال الديون

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 أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية.

وتحتسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من أرصدة الديون. وكذا يحتسب مخصص الإضمحلال طبقاً للنسب المحددة بالدليل وتتمثل قيمة المخصص المكون على قائمة الدخل/ الإيرادات والمصروفات حسب الاحوال للقيمة المحسوبة طبقاً لأساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية أو النسب المحددة بالدليل ايها أكبر ، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا الأصول الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مخصص إضمحلال الديون.

٨-٣ الأصول الثابتة والإهلاك والإستهلاك

تدرج الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك والخسائر الناتجة عن اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أصل، بالفرق بين صافي ثمن بيع الأصل والقيمة الدفترية له، في قائمة الدخل.

يتم البدء في احتساب إهلاك هذه الأصول عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام في الغرض المخصص له. يتم استخدام طريقة القسط الثابت لإهلاك الأصول الثابتة وذلك باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل ويتم توزيع تكلفة الأصل على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

وفيما يلي بيان بالمعدلات المطبقة لكل بند من الأصول الثابتة:

| نسبة الإهلاك | البيان |
|--------------|------------------|
| ١,٨% | مباني |
| ١٠% | أثاث |
| ١٢,٥% | المعدات المكتبية |
| ٢٠% | أجهزة تكييف |
| ٢٠% | سيارات |
| ٢٠% | حاسبات آلي |
| ٢٠% | تجهيزات وتركيبات |

٩-٣ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحساب الآلي والتراخيص وخلافه أولياً 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.

١٠-٣ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع

يتم تقييم الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجاري التخلص منها) والمبوبة 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 الجاري التخلص منها) مخصوماً منها تكاليف البيع وذلك بقائمة الدخل.

١١-٣ اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة 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 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

أولا المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

(أ) مخصص الأخطار السارية

يتم تكوين مخصص الأخطار السارية لمقابلة التزامات الشركة عن عمليات التأمين المصدرة قبل انتهاء السنة المالية ومازالت سارية بعد انتهائها.

(ب) مخصص التعويضات تحت التسوية

يتم تقدير مخصص التعويضات تحت التسوية لكل فرع تأميني على حدة لمقابلة التعويضات عن الحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء السنة المالية، ومازالت قائمة في تاريخ المركز المالي وكذا الحوادث التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ المركز المالي.

(ج) مخصص التقلبات العكسية

يتم احتساب مخصص التقلبات العكسية لمقابلة أي خسائر غير متوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التي قد تنشأ من الأخطار الطبيعية وإخطار الشغب و التخريب، و يتم التكوين والاستخدام وفقاً للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١.

ثانياً: 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 الاستثمارية 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.

٣-١٤ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة بالقيمة العادلة لها وتتمثل تلك الارصدة في أرصدة الحسابات الجارية لشركات التأمين وإعادة التأمين والأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجزة من معيدي التأمين في تاريخ القوائم المالية.

٣-١٥ 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 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. هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي في ذلك التاريخ .

٣-١٦ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بجميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.

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 توزيعات الأسهم بالتاريخ الذي تم فيه تحصيل الكوبون فعلاً.

يتم إثبات إيرادات وثنائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.

يتم إثبات صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الاضمحلال.

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.

يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثنائق صناديق استثمار مجانية والتي لا تعتبر إيراداً للشركة بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر وسجلات الشركة كما هي بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم أو عدد الوثائق بعدد الأسهم أو عدد الوثائق المجانية التي حصلت عليها، و من ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

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.

١٧-٣ صافي الدخل من الاستثمارات

يتم توزيع صافي دخل الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم مصروفات الاستثمار على النحو التالي:

صافي دخل متعلق بالاستثمارات المخصصة يدرج بقوائم الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة وتم تحديد ما يخص كل فرع تأميني من تأمينات الممتلكات على أساس نسبة متوسط المخصصات الفنية لكل فرع من فروع التأمين الى إجمالي متوسط المخصصات الفنية لفروع التأمين.

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 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 وتحملها على تكاليف الإنتاج.

١٩-٣ تكاليف الإنتاج

يتم توزيع تكاليف الإنتاج الغير مباشرة بين فروع التأمين المختلفة طبقاً لنسبة العمولات المباشرة لكل فرع تأميني إلى إجمالي العمولات المباشرة لفروع التأمين المختلفة وذلك بعد إضافة ٥٠٪ من المصروفات الغير مباشرة للفروع الجغرافية على تكاليف الإنتاج.

٢٠-٣ التقارير القطاعية

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

٢١-٣ أسس قياس القيمة العادلة

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

٢٢-٣ 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 الاستحقاق .

تقوم الشركة بالتأمين على العاملين بوثيقة تأمين جماعى كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبى بوثيقة تأمين علاج طبى.

٢٣-٣ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر العام كلا من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

هذا ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على اساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي

هذا و يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة و الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للاصول و الالتزامات طبقا للاسس المحاسبية وقيمتها طبقا للاسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق او تسوية قيم الاصول او الالتزامات باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي.

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

٢٤-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

٢٥-٣ قائمة التدفقات النقدية

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

٤ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٤ الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات 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 التي تدرج خارج المركز المالي.

ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٢-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول و التزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي.

٣-٤ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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 الإلتزامات تجاه حملة الوثائق وفقاً للأصول المرعية. تترك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة فعالة وذات كفاءة لإدارة المخاطر.

أ- 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 .

وبالنسبة لتأمينات المسئوليات والممتلكات تمارس الشركة النشاط في كافة الفروع التأمينية المختلفة وتقوم بدراسة المخاطر الكامنة على أن تتضمن مخاطر التكرار أو التركيز في المطالبات ذات الأحجام الكبيرة للتعويضات وكذا التركيز الجغرافي داخل كل فرع تأميني على حده مع مراعاة الوزن النسبي لعمليات الفرع لإجمالي 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 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.

ب- 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 يعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمنين لديها ، وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم إلتزام معيدي التأمين ببعدهاته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالي فإن مخاطر الإئتمان تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أى معيدي تأمين عن سداد إلتزاماته .

وللحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدي التأمين تقوم بتقييم الوضع الحالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيز مخاطر الإئتمان بصورة دورية.

ج- المخاطر المالية

تتمثل المخاطر المالية الأساسية للشركة في خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة ويتم توجية سياسات الشركة المحاسبية لمراقبة تلك المخاطر.

(١) إدارة خطر الإئتمان

يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الأطراف الخارجية في الإلتزام ببنود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.

ينشأ خطر الإئتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة. تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتقويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الإئتمان بدرجة عالية من الجودة.

يتوافر لدي الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الإئتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع اجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.

تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

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 و شركات التأمين و إعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدي جهة واحدة.

(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 التغيير في أسعار الفائدة على صافي العوائد المحققة للشركة.

حيث تحاول الشركة بشكل عام أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق والاستثمار 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.

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 الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة والمتابعة النشطة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات.

(٣) إدارة مخاطر السيولة

لمواجهة مخاطر السيولة تقوم الإدارة بالاحتفاظ 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.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥. النقدية بالصندوق ولدى البنوك

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| - | ١ ٨١٩ | النقدية بالصندوق |
| ٨٨٣ ٤٠٨ | ٤ ٢٢٦ ٠٨٨ | غطاءات - خطابات ضمان |
| ٣٢ ٣٢٢ ٥٠٣ | ٣٥ ٦٠٢ ٣٤٠ | <u>حسابات جارية بالبنوك</u> |
| <u>٣٣ ٢٠٥ ٩١١</u> | <u>٣٩ ٨٣٠ ٢٤٧</u> | بنوك محلية - حسابات جارية |

٦. الاوعية الإدخارية بالبنوك

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|--------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>غير مخصصة جنيه مصري</u> | <u>مخصصة جنيه مصري</u> |
| ١٤١ ٨٦٢ ٣٥٧ | ٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨ | ١٩ ٠٢٣ ١٧٢ |
| <u>١٤١ ٨٦٢ ٣٥٧</u> | <u>٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨</u> | <u>١٩ ٠٢٣ ١٧٢</u> |
| | | ودائع لاجل وياخطر بنوك محلية * |

*تتضمن الودائع المخصصة لصالح الهيئة العامة للرقابة المالية ودائع لمقابلة ترخيص فروع التأمين المختلفة.

٧. أدون الخزنة

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|-------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>غير مخصصة جنيه مصري</u> | <u>مخصصة جنيه مصري</u> |
| ٦٥ ٨٢٥ ٠٠٠ | ٧٣ ٣٠٠ ٠٠٠ | - |
| - | ٢٨ ٦٧٥ ٠٠٠ | - |
| (١ ٣٧٢ ١٤١) | (٢ ٧١٨ ٠٣٥) | - |
| <u>٦٤ ٤٥٢ ٨٥٩</u> | <u>١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥</u> | <u>-</u> |
| | | أدون خزنة إستحقاق أقل من ٩٠ يوم* |
| | | أدون خزنة إستحقاق أكثر من ٩٠ يوم* |
| | | يخصم: |
| | | عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار) |

*جميع أدون الخزنة داخل جمهورية مصر العربية.

٨. أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|------------------|--------------------------------|---|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>غير مخصصة جنيه مصري</u> | <u>مخصصة جنيه مصري</u> |
| ١ ٩٥٣ ٩٦٢ | ٢٠٣ ٨٧٣ | - |
| <u>١ ٩٥٣ ٩٦٢</u> | <u>٢٠٣ ٨٧٣</u> | <u>-</u> |
| | | الأوراق المالية أسهم (مستوي أول) الإجمالي |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٩. محافظ مالية مرتبطة بوحدات الاستثمار

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | الإجمالي | محفظه الدخل الثابت (٣) جنيه مصري | مخصصة المحفظة المتوازنة (٢) جنيه مصري | محفظه الأسهم (١) جنيه مصري | محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير- المرتبطه بوحدات استثمارية |
|-----------|----------|--|--|----------------------------------|---|
| ١٠٠٥٠٠٣٦ | ١١٧٩٢٨٢١ | - | ٨٦٠٤٨٢٥ | ٣١٨٧٩٩٦ | أسهم |
| ٦٦٩٠٤٩٩ | ١٣٤١٦٨٢٠ | ٤٣٩٧٣٨٨ | ٧٨٢٣٧٠٦ | ١١٩٥٧٢٦ | أذون خزانه |
| ١١٢٤٣٤ | ٣٤٦٨٢٨٥ | ١٢٧٩٩٥٧ | ٢٠٣٧٠٣٤ | ١٥١٢٩٤ | نقدية |
| ١٦٩٤٦٩٦٣ | ٢٣٥٨٥٥١٠ | ١٩٣٢٢١٦١ | ٤٢٦٣٣٤٩ | - | سندات |
| ١٢٤١٢٦٠ | ١٩٥٣٢٦٧ | ١١٩٢٠٣٤ | ٦٩٨٢٠١ | ٦٣٠٣٢ | فوائد مستحقة |
| (٢٣٥٢٦٢) | (٣٧٤٢٧١) | (٢٢٣١٤٣) | (١٣٨٨٤١) | (١٢٢٨٧) | مصروفات مستحقة |
| (٢٥٤٣٤) | (١١٣١٠٠) | (٤٥٩٥٠) | (٥٢١٨٧) | (١٤٩٦٣) | مصروفات إدارة المحافظة |
| ٣٤٧٨٠٤٩٦ | ٥٣٧٢٩٣٣٢ | ٢٥٩٢٢٤٤٧ | ٢٣٢٣٦٠٨٧ | ٤٥٧٠٧٩٨ | إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدات استثمارية |

١٠. استثمارات في شركات شقيقة

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | الإجمالي | غير مخصصة جنيه مصري | مخصصة جنيه مصري | نسبة المساهمة | اسهم |
|-----------|----------|------------------------|--------------------|------------------|--|
| ٤٣٣٢٣٠٦ | ٦٣٣٤٣٧٨ | - | ٦٣٣٤٣٧٨ | %٢٠ | شركة عناية مصر لإدارة برامج العلاج الطبي |
| ٤٣٣٢٣٠٦ | ٦٣٣٤٣٧٨ | - | ٦٣٣٤٣٧٨ | | الإجمالي |

١١. القروض

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٦/٣٠ | |
|-----------|-----------|---------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٨٢٩٢٩٩١ | ٦٦٦٩٧٨٧ | رصيد كما في بداية العام |
| ١٤٧٥٢٤٥ | ١٨٢٠٥٤٧ | القروض المقدمة خلال العام |
| (٣٠٩٨٤٤٩) | (٢٤٢٦١٢٧) | تسديدات خلال العام |
| ٦٦٦٩٧٨٧ | ٦٠٦٤٢٠٧ | الرصيد كما في نهاية العام |

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

١٢. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | الإجمالي | ٢٠٢١/٦/٣٠ | جنيه مصري | جنيه مصري | |
|------------|------------|-----------|------------|------------|--|
| جنيه مصري | مخصصة | جنيه مصري | مخصصة | مخصصة | |
| ٣٢١٩٢٧٥٩ | ١٥٣٣٦٧٠ | - | ١٥٣٣٦٧٠ | ١٥٣٣٦٧٠ | سندات أسكان |
| - | ٨٩٦٢٤٠٤٣٤ | ٣٥٠٣٨٨٠٠ | ٨٦١٢٠١٦٣٤ | ٨٦١٢٠١٦٣٤ | سندات |
| ١٨٢٨٤٠٠٠٠٠ | ١٢٨٣٤٠٠٠٠٠ | ٦١٠٠٠٠٠٠ | ١٢٢٢٤٠٠٠٠٠ | ١٢٢٢٤٠٠٠٠٠ | شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب"، "د" |
| ١٨٦٠٥٩٢٧٥٩ | ٢١٨١١٧٤١٠٤ | ٩٦٠٣٨٨٠٠ | ٢٠٨٥١٣٥٣٠٤ | ٢٠٨٥١٣٥٣٠٤ | الإجمالي |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣. الاستثمارات العقارية

| الإجمالي | عقارات مبنية غير مخصصة | عقارات مبنية مخصصة | أراضي مخصصة | |
|------------|---------------------------|-----------------------|----------------|---------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٧ ٤٤١ ٨٧٨ | ١٠ ٢٤٨ ٣٦٤ | ٦ ٢٤١ ٥٨٥ | ٩٥١ ٩٢٩ | التكلفة في ٢٠٢٠/٧/١ |
| (٤٨٧ ١١٣) | (٤٨٧ ١١٣) | - | - | الاستيعادات |
| ١٦ ٩٥٤ ٧٦٥ | ٩ ٧٦١ ٢٥١ | ٦ ٢٤١ ٥٨٥ | ٩٥١ ٩٢٩ | التكلفة في ٢٠٢١/٦/٣٠ |
| ٦ ٦٦٠ ٩٦٠ | ٤ ٤٣٧ ٨٠١ | ٢ ٢٢٣ ١٥٩ | - | مجمع الاهلاك في ٢٠٢٠/٧/١ |
| ١ ٧٠٤ ٤٨٧ | ٧٠٢ ١٩١ | ١ ٠٠٢ ٢٩٦ | - | اهلاك العام |
| (٢٣٦ ٧٩٤) | (٢٣٦ ٧٩٤) | - | - | اهلاك الاستيعادات |
| ٨ ١٢٨ ٦٥٣ | ٤ ٩٠٣ ١٩٨ | ٣ ٢٢٥ ٤٥٥ | - | مجمع الاهلاك في ٢٠٢١/٦/٣٠ |
| ٨ ٨٢٦ ١١٢ | ٤ ٨٥٨ ٠٥٣ | ٣ ٠١٦ ١٣٠ | ٩٥١ ٩٢٩ | صافي الرصيد ٢٠٢١/٦/٣٠ |
| ١٠ ٧٨٠ ٩١٨ | ٥ ٨١٠ ٥٦٣ | ٤ ٠١٨ ٤٢٦ | ٩٥١ ٩٢٩ | صافي الرصيد ٢٠٢٠/٦/٣٠ |

١٤. مدينو عمليات التأمين

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٤٦ ٧١٦ ٢٩١ | ٥٧ ٠٨١ ٢٩٦ | أقساط تحت التحصيل |
| ١٩ ٤٩١ ٢٥٣ | ٢٠ ٩٣١ ٥٢١ | شيكات أجلة |
| ٣ ٨٧٣ ٧٢٨ | ٣ ٧٠٩ ٥٨٥ | شيكات مرتدة |
| ٣٩ ١٨٤ ٧٦٩ | ٤٦ ١٧٠ ٧٣٥ | حسابات جارية للمؤمن لهم المدين |
| ١٠٩ ٢٦٦ ٠٤١ | ١٢٧ ٨٩٣ ١٣٧ | الإجمالي |
| (٨ ٩٧٥ ١٢٨) | (٨ ٠٧٥ ٧٦٥) | اضمحلال مدينو عمليات التأمين (١٩) |
| ١٠٠ ٢٩٠ ٩١٣ | ١١٩ ٨١٧ ٣٧٢ | الصافي |

١٥. شركات التأمين وإعادة التأمين - ارصدة مدينة

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|--------------|--------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| معدل | | |
| ٩ ٨٦١ ٠٠٤ | ٧ ٥٠٩ ٧٣٤ | شركات محلية |
| ١٤ ٤٥٧ ٣٧٣ | ٩ ٠١٧ ١٧٩ | شركات بالخارج |
| ٢١ ٨٠٣ ٩٠٤ | ٢١ ٤٤١ ٦٧٦ | المخصصات المحتجزة لدى معيدي التأمين |
| ٤٦ ١٢٢ ٢٨١ | ٣٨ ٠٢٢ ٥٨٨ | الإجمالي |
| (١٣ ٦٠٣ ٤٦٩) | (١٤ ٦٩٩ ٦٦٥) | اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين (١٩) |
| ٣٢ ٥١٨ ٨١٢ | ٢٣ ٣٢٢ ٩٢٣ | الصافي |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٦. الأصول الأخرى

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|--------------|--------------|-------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| معدل | | |
| ٤٨ ٧٩١ ٦٣٥ | ٧٣ ٤٦٤ ٢٤٢ | إيرادات استثمار وفوائد مستحقة |
| ٧٠٦ ٧٨٨ | ١ ٠٢١ ٠٤١ | جاري وكلاء ومنتجون |
| ٩٦٧ ٨١٠ | ١ ١٦٠ ٠٧٦ | تأمينات لدي الغير |
| ٤ ٧٤٥ ٤٢٨ | ١ ٧٣٨ ٢٨٣ | مدفوعات مقدمة |
| ٢١ ٧١٠ ٢٧٩ | ٢٨ ٧٤٦ ٥٦٥ | دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة |
| ١ ٢٣٨ ١٢٩ | ١٦٨ ٦٠٤ | عهد وسلف |
| ٣٠٤ ٠٤٨ | ٢٨٢ ٨٦٠ | قروض تحت التحصيل |
| ٧٦ ٢٣٠ ٦٠٥ | ٧٥ ٩١٤ ٤٤٣ | مصلحة الضرائب - إذون خزانة |
| ٧ ٣٠٩ ٦٩٣ | ٦ ٥٠٠ ٠٠٠ | مصلحة الضرائب |
| ١٠ ٣٥٨ ٤٣٦ | ١ ٣٠٠ ٠٠٠ | شركة الإدارة الطبية |
| ٢ ٣٠١ ٤٠٩ | ١ ٩٥٦ ٠٨٥ | أرصدة مدينة متنوعة |
| ١٧٤ ٦٦٤ ٢٦٠ | ١٩٢ ٢٥٢ ١٩٩ | الإجمالي |
| (٨٢ ٨٠٢ ٤٨٩) | (٨٢ ٨٦٧ ٤٨٩) | إضمحلال الأصول الأخرى (١٩) |
| ٩١ ٨٦١ ٧٧١ | ١٠٩ ٣٨٤ ٧١٠ | الصافي |

١٧. الأصول الثابتة

| الإجمالي | تجهيزات وتركيبات | نظم الية متكاملة | اثاث | وسائل نقل | عقارات تشغلها الشركة | |
|------------|------------------|------------------|------------|-----------|----------------------|---------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٧١ ٢٤٧ ٢٤٦ | ٦٥٦ ٩٠٩ | ١٨ ٤٢٦ ٥٩٤ | ١٤ ٠٢٧ ٨٧١ | ٦ ١٣٢ ٧٥٦ | ٣٢ ٠٠٣ ١١٦ | التكلفة في ٢٠٢٠/٧/١ |
| ٦ ٦٤٧ ٩٥٣ | - | ١ ٩١٦ ٦٩٩ | ٧٠١ ٢٥٤ | ١ ٢٣٠ ٠٠٠ | ٢ ٨٠٠ ٠٠٠ | الإضافات |
| (٨٢٥ ٤٠٠) | - | - | (٣٥٠٠) | (٨٢١ ٩٠٠) | - | الاستبعادات |
| ٧٧ ٠٦٩ ٧٩٩ | ٦٥٦ ٩٠٩ | ٢٠ ٣٤٣ ٢٩٣ | ١٤ ٧٢٥ ٦٢٥ | ٦ ٥٤٠ ٨٥٦ | ٣٤ ٨٠٣ ١١٦ | التكلفة في ٢٠٢١/٦/٣٠ |
| ٤٧ ٢٩٧ ٩٠٤ | - | ١٦ ٧٢٥ ٦٥٤ | ١١ ٢٥٨ ٨٢٤ | ٣ ٣٤٠ ٦٤٦ | ١٥ ٩٧٢ ٧٨٠ | مجمع الاهلاك في ٢٠٢٠/٧/١ |
| ٢ ٥٦٦ ٢٣٧ | ٦٥٦ ٩٠٩ | ٥٠٦ ٨٣٤ | ٦٤٨ ٠٠٣ | ٦٨١ ١٩٢ | ٧٣ ٢٩٩ | اهلاك العام |
| (٨١٣ ٢٤٢) | - | - | (٨٧٥) | ٨١٢ ٣٦٧ | - | اهلاك استبعاد |
| ٤٩ ٠٥٠ ٨٩٩ | ٦٥٦ ٩٠٩ | ١٧ ٢٣٢ ٤٨٨ | ١١ ٩٠٥ ٩٥٢ | ٣ ٢٠٩ ٤٧١ | ١٦ ٠٤٦ ٠٧٩ | مجمع الاهلاك في ٢٠٢١/٦/٣٠ |
| ٢٨ ٠١٨ ٩٠٠ | - | ٣ ١١٠ ٨٠٥ | ٢ ٨١٩ ٦٧٣ | ٣ ٣٣١ ٣٨٥ | ١٨ ٧٥٧ ٠٣٧ | الصافي في ٢٠٢١/٦/٣٠ |
| ٢٣ ٩٤٩ ٣٤٢ | ٦٥٦ ٩٠٩ | ١ ٧٠٠ ٩٤٠ | ٢ ٧٦٩ ٠٤٧ | ٢ ٧٩٢ ١١٠ | ١٦ ٠٣٠ ٣٣٦ | الصافي في ٢٠٢٠/٦/٣٠ |

١٨. الأصول غير الملموسة

| إجمالي | حاسب ألي | |
|------------|------------|--------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٨ ١٨٩ ٨٦٨ | ٨ ١٨٩ ٨٦٩ | التكلفة في بداية العام |
| ٢ ٠٩٩ ٣٥٦ | ٢ ٠٩٩ ٣٥٦ | الإضافات |
| ١٠ ٢٨٩ ٢٢٤ | ١٠ ٢٨٩ ٢٢٥ | التكلفة في نهاية العام |
| ٧ ٧٧٥ ٧٧٧ | ٧ ٧٧٥ ٧٧٧ | مجمع الاهلاك بداية العام |
| ١ ٨٠٧ ٥٧٥ | ١ ٨٠٧ ٥٧٥ | استهلاك العام |
| ٩ ٥٨٣ ٣٥٢ | ٩ ٥٨٣ ٣٥٢ | مجمع الاهلاك نهاية العام |
| ٧٠٥ ٨٧٣ | ٧٠٥ ٨٧٣ | الصافي في ٢٠٢١/٦/٣٠ |
| ٤١٤ ٠٩٢ | ٤١٤ ٠٩٢ | الصافي في ٢٠٢٠/٦/٣٠ |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٩. الاضمحلال في قيمة مدينو عمليات التأمين والديون المشكوك في تحصيلها

| الرصيد في آخر العام جنيه مصري | المكون (المستخدم) خلال العام جنيه مصري | الرصيد في أول العام جنيه مصري معدل | |
|-------------------------------------|--|---|--|
| ٨ ٠٧٥ ٧٦٥ | (٨٩٩ ٣٦٣) | ٨ ٩٧٥ ١٢٨ | اضمحلال مدينو عمليات التأمين |
| ١٤ ٦٩٩ ٦٦٥ | ١ ٠٩٦ ١٩٦ | ١٣ ٦٠٣ ٤٦٩ | اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة |
| ٨٢ ٨٦٧ ٤٨٩ | ٦٥ ٠٠٠ | ٨٢ ٨٠٢ ٤٨٩ | اضمحلال الأصول الاخرى |
| <u>١٠٥ ٦٤٢ ٩١٩</u> | <u>٢٦١ ٨٣٣</u> | <u>١٠٥ ٣٨١ ٠٨٦</u> | |

٢٠. حقوق حملة الوثائق

| الرصيد في آخر العام جنيه مصري | المكون خلال العام جنيه مصري | فروق تقييم عملة لرصيد اول العام جنيه مصري | الرصيد في أول العام جنيه مصري | |
|-------------------------------------|--------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| ٢٣١ ٧٧٢ ١٤٩ | ٣٩ ٨٢٣ ٢٥٨ | - | ١٩١ ٩٤٨ ٨٩١ | تأمينات الممتلكات والمسئوليات |
| ٨٤ ٦٠٧ ٢٦٤ | (١٨ ١٦٠ ٠٨٩) | (٩ ٩٩٤) | ١٠٢ ٧٧٧ ٣٤٧ | مخصص الأخطار السارية |
| ٥٢ ٩٤٢ ٠١٧ | ١ ٣٣٥ ٢٣٥ | - | ٥١ ٦٠٦ ٧٨٢ | مخصص التعويضات تحت التسوية |
| <u>٣٦٩ ٣٢١ ٤٣٠</u> | <u>٢٢ ٩٩٨ ٤٠٤</u> | <u>(٩ ٩٩٤)</u> | <u>٣٤٦ ٣٣٣ ٠٢٠</u> | مخصص التقلبات العكسية الإجمالي |
| ١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨ | ١١٠ ٠٥١ ١٦٤ | - | ١ ١٣٢ ٢١٩ ٥٠٤ | تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال |
| ٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢ | ١٨ ٩٤٨ ٨٣٦ | - | ٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦ | الاحتياطي الحسابي |
| ١٠ ٢٥٨ ١٦٦ | (٣ ٥٥٣ ٤٩٧) | - | ١٣ ٨١١ ٦٦٣ | حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية |
| <u>١ ٣٠٦ ٢٥٨ ١٦٦</u> | <u>١٢٥ ٤٤٦ ٥٠٣</u> | <u>-</u> | <u>١ ١٨٠ ٨١١ ٦٦٣</u> | مخصص المطالبات تحت التسديد |
| <u>١ ٦٧٥ ٥٧٩ ٥٩٦</u> | <u>١٤٨ ٤٤٤ ٩٠٧</u> | <u>(٩ ٩٩٤)</u> | <u>١ ٥٢٧ ١٤٤ ٦٨٣</u> | الإجمالي إجمالي حقوق حملة الوثائق |

٢١. شركات التأمين وإعادة التأمين – أرصدة دائنة

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصري | |
|------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| ٢ ١٧٩ ٩٢٢ | ٥ ٣٨٣ ١٧٧ | شركات محلية |
| ٧٨ ٦١٧ ٩٨٧ | ٥٤ ٤٩٤ ٤٧٨ | شركات بالخارج |
| ٥٠ ٩٧٨ ٠٤٧ | ٦٨ ٦٤٩ ٣٩٣ | المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين |
| <u>١٣١ ٧٧٥ ٩٥٦</u> | <u>١٢٨ ٥٢٧ ٠٤٨</u> | الإجمالي |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٢. دائنون وارصدة دائنة أخرى

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|------------|-------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٩ ٦٥٥ ١١٢ | ١٣ ٦٤٥ ١٤٦ | مصرفات وعمولات مستحقة |
| ٤٣٤ ٧٢٣ | ١١٨ ٧٤٣ | إيرادات مقدمة |
| ٣٣٦ ٨٣٦ | ٣٣٢ ٨٣٦ | تأمينات للغير |
| ٢٨ ٢٠٠ | ٢٨ ٢٠٠ | دائنو شقق وعقارات مشتركه |
| ٢٩ ٤٧٩ ١٥٣ | ٢٩ ٩١١ ٦٨١ | جارى المؤمن لهم الدائن |
| ١ ٤٦١ ٤٩٤ | ١ ٩٨٧ ٥٣١ | المستحق للمجمعة العشرية |
| ١٤ ٢٢٧ ٧١١ | ١١ ٢٩٩ ٣٩٨ | جارى الوكلاء والمنتجين |
| ٥ ٤٥٦ ٤٤٢ | ٦ ٦٦٩ ٣٥٣ | الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٣ ٥٣١ ١٥٨ | ١٢ ١٨٦ ٤٧٩ | مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية |
| - | ٨١٥ ٤١٨ | دفعات وعرايين |
| - | ١ ٤٥١ ٠٧٥ | معلقات شيكات صادرة |
| - | ١ ٧٥٦ ٨٦٦ | مصلحة الضرائب - كسب العمل |
| ١ ٦٦٦ ٦٧٩ | ٢ ١٤٣ ٥٦٣ | مصلحة الضرائب - أخرى |
| ١٠٢ ٩٨١ | - | شركات الإدارة الطبية |
| ٣٧ ١٦٧ | ٨٩ ٣١٣ | دائنو توزيعات |
| ١٠ ٧٣٣ ٢٣٧ | ١٩ ٧٥١ ١١٧ | ضريبة دخل |
| ٣٧٣ ٦٣٦ | ٦ ٤٤٦ ٤٥٣ | ضرائب اذون خزانة وسندات مستحقة |
| ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٧٩٨ ٧٦٥ | المساهمة التكافلية للتأمين الصحي الشامل |
| ٥ ٨٦٨ ٤٣٤ | ٣ ٧٤١ ٣٣٨ | ارصدة دائنة متنوعة |
| ٨٥ ٣٩٢ ٩٦٣ | ١١٤ ١٧٣ ٢٧٥ | |

٢٣. مخصصات أخرى

| الرصيد في | المستخدم من | المكون | الرصيد في | |
|------------|-------------|------------|------------|-------------------------------|
| ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | المخصصات | خلال العام | ٢٠٢٠/٧/١ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢٥ ٧٠٠ ٤١١ | (٩٤٧ ٩٧٦) | - | ٢٦ ٦٤٨ ٣٨٧ | مخصص مطالبات |
| ٢ ٥٥٦ ٠٢٢ | - | - | ٢ ٥٥٦ ٠٢٢ | مخصص منازعات ومطالبات قانونية |
| ٢٨ ٢٥٦ ٤٣٣ | (٩٤٧ ٩٧٦) | - | ٢٩ ٢٠٤ ٤٠٩ | |

٢٤. رأس المال والأحتياطيات

١/٢٤ - رأس المال المرخص به:

تم زيادة رأس المال المرخص به من ١٥٠ مليون جنيه مصري ليصبح ٥٠٠ مليون جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ يناير ٢٠٢٠.

٢/٢٤ - رأس المال المصدر والمدفوع:

تم زيادة رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع من ٤٠ مليون جنيه مصري إلى ٦٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ١٥ مليون سهم نقدي قيمة كل منها أربعة جنيهات مصرية عن طريق تحويل مبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري من الاحتياطي العام وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦، وتم التأشير بالزيادة المذكورة بالسجل التجارى بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٠٧، وطبقاً لقرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٧ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ٦٠ مليون جنيه مصري ليصبح ٧٥ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ١٥ مليون جنيه مصري مناصفة من الاحتياطي العام وتوزيعات أرباح عام ٢٠٠٨/٢٠٠٧ وتم التأشير بالزيادة المذكورة بالسجل التجارى بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٠٩، وطبقاً لقرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٢٦ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ٧٥ مليون جنيه مصري ليصبح ٩٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ١٥ مليون جنيه مصري من الاحتياطي العام وتم التأشير بالزيادة المذكورة بالسجل التجارى بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٠.

وبتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٩ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ٩٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١٠٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ١٠ مليون جنيه مصري من توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وتم التأشير بالزيادة المذكورة في السجل التجارى بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧.

وبتاريخ ٢٠١٨/٩/٣٠ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ١٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١٢٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٠ مليون جنيه مصري من توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وتم التأشير بالزيادة المذكورة في السجل التجارى بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٩.

وبتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٩ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ١٢٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١٢٦ مليون جنيه مصري موزعاً على ٣١,٥ مليون سهم بزيادة قدرها ٦ مليون جنيه مصري من توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وتم التأشير بالزيادة المذكورة في السجل التجارى بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠.

وبتاريخ ٢٠٢٠/٩/٣٠ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ١٢٦ مليون جنيه مصري ليصبح ١٤٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ٣٥ مليون سهم بزيادة قدرها ١٤ مليون جنيه مصري من توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وجارى العمل على التأشير بتلك الزيادة في السجل التجارى للشركة.

٣/٢٤ - الإحتياطيات:

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

| ٢٠٢٠/٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٤٤ ٨١٤ ٦٥٤ | ٥٣ ٩١٣ ٠١١ | إحتياطي قانوني |
| ٧ ١٠٠ ٠٠٠ | ٧ ١٠٠ ٠٠٠ | إحتياطي الطوارئ |
| ٤٠٠ ٠٠٠ | ٤٠٠ ٠٠٠ | إحتياطي عام |
| ١٩ ٢٦٧ ٠٨٩ | ١٩ ٢٦٧ ٠٨٩ | إحتياطي خاص |
| ١ ٠١٨ ٨٢٥ | ١ ٠١٨ ٨٢٥ | إحتياطي رأسمالي |
| ١ ٣٥٣ ٤٤٩ | ١ ٣٥٣ ٤٤٩ | إحتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة |
| <u>٧٣ ٩٥٤ ٠١٧</u> | <u>٨٣ ٠٥٢ ٣٧٤</u> | |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤/٢٤ - احتياطي مواجهه اخطار تطبيق معيار ٤٧:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على خصم نسبة ١٪ من إجمالي الأصول من صافي أرباح العام وذلك بناء على تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية والصادرة في الكتاب الدوري رقم (١٧) لسنة ٢٠٢٠ والتي تلزم فيه شركات التأمين بتكوين احتياطي لمواجهه مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" وذلك بما يعادل ١٪ من إجمالي الأصول وتحتجز من صافي أرباح العام بعد إحتجاز الضريبة وذلك على القوائم المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم إستخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٥/٢٤ - الأرباح المرحلة

| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ |
|------------------|------------------|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> |
| ١٩٤ ٢٥٧ ١٢٤ | ٢٩٤ ٠٧٢ ٦٤٩ |

الأرباح المرحلة *

* تتضمن الأرباح المرحلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٨٩ ٩١٠ ٠٠٠ جنيه مصري وذلك قيمة الأسهم المجانية التي تم زيادة رأس مال شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة تابعة) من رصيد الأرباح المرحلة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة.

٢٥. فائض النشاط التأميني

| السنة المالية المنتهية في | | تأمينات الممتلكات والمسئوليات |
|---------------------------|------------------|--|
| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | الحريق |
| ٤ ٧٥٠ ٥٩٦ | ١٢ ٦٦٤ ٧٥٠ | السيارات الإجباري |
| ١٥ ٨٩٩ ٨٥٠ | ١٢ ٣١٣ ٨٩٠ | السيارات التكميلي |
| ٣٥ ٧٩٥ ٦٤٩ | ٤٤ ٤٦٥ ١٦٣ | النقل الداخلي |
| ١ ٤٣٢ ٩٥٧ | ٢ ٧٥٥ ٤٦٦ | النقل البحري |
| ٦٣٣ ٦١٦ | ٣ ٦٨٥ ٩٧٣ | أجسام السفن |
| ٨٩٢ ٥٨٣ | ١ ٩٤٦ ٣٢٣ | أجسام الطائرات |
| ٣ ٢٨٢ | ٣ ٢٠٦ | علاج طبي |
| ١٦ ٠٨٥ ٨١٧ | ٢٣ ٧٧١ ٧٤٨ | الأخطار المختلفة |
| ٢٥ ٠٥٠ ٧٨٣ | ١٨ ٢٩٣ ٩١١ | التأمين الهندسي |
| ١١ ١٦٦ ٦٩٧ | ٣١ ٨٤٢ ٥٣٧ | فائض النشاط التأميني تأمينات الممتلكات والمسئوليات |
| ١١١ ٧١١ ٨٣٠ | ١٥١ ٧٤٢ ٩٦٧ | فائض النشاط التأميني لتأمينات الأشخاص |
| ٥٩ ١٨٦ ١٦٠ | ٧٨ ٨٤٤ ٢٧٣ | إجمالي فائض النشاط التأميني |
| ١٧٠ ٨٩٧ ٩٩٠ | ٢٣٠ ٥٨٧ ٢٤٠ | |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٦. صافي الدخل من الاستثمار

| استثمارات غير مخصصة السنة المالية المنتهية في | | استثمارات مخصصة السنة المالية المنتهية في | | الاستثمارات المالية فوائد الاوعية الادخارية بالبنوك عوائد اذون الخزانة |
|--|-------------|--|-------------|--|
| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٦.١١.٠٤١ | ٤.٦٧.٧٤٤ | ١.١٦٩.٤٧٢ | ٧٥٨.٨٣١ | |
| ٩.٦٠.٥٦٩ | ١١.٨٤٨.٦٥٠ | - | - | |
| ١٥.٦١.٦١٠ | ١٦.٥١٩.٣٩٤ | ١.١٦٩.٤٧٢ | ٧٥٨.٨٣١ | |
| ٩٧.٦٤٩ | ٣٢.٠٠٩ | ٨٥١.٤٤٣ | ٤.١١٤.٥٥٢ | فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من الارباح والخسائر |
| ١٠.٣٢٥.٢٢٦ | ١٣.٥٧٥.٧٥٦ | ١.٦٧.٧٣٩.٠٣٥ | ١٨٧.٥٠٦.٣٨٦ | صافي عوائد ارباح الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١.٠٧٤.٣١٥ | - | ٧٦.٢٠٦.٤٣٤ | ٧٩.٨١٩.٥٦٥ | عوائد شهادات الإستثمار |
| - | ٢.٢٣٠ | - | - | توزيعات أرباح من اصول مالية بالقيمة العادلة من الارباح والخسائر |
| - | - | ١.٥٢٨.٠٩٥ | ٢.٤٧٨.٠٧٢ | حصة الشركة في ارباح الشركات التابعة |
| - | - | ٨٩٣.٠٤٩ | ٢٩٩.٤٦٨ | صافي عوائد وعمولات القروض |
| ٢٧.١١٣.٧٠٠ | ٣٠.١٢٩.٣٨٩ | ٢٤٨.٣٨٧.٥٢٨ | ٢٧٤.٩٧٦.٨٧٣ | صافي الدخل من الاستثمارات المالية |
| ٨١٢.١١٢ | ٥٧٤.٢٠٨ | ١.٨٩٩.٨٧٥ | ٢.١٤٠.١٣٠ | صافي ارباح وعوائد الإستثمارات العقارية العائد على المال المحتجز |
| - | - | ١.٣٢٨.٢٠٧ | ٢.٠١٧.٢٢٢ | فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين |
| - | - | (١.٠٠١.٨٦٣) | (٦٤٢.٤٥٩) | فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين |
| ٢٧.٩٢٥.٨١٢ | ٣٠.٧٠٣.٥٩٧ | ٢٥٠.٦١٣.٧٤٧ | ٢٧٨.٤٩١.٧٦٦ | صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة |
| (١.٣٨٥.٣٣٣) | (١.٨٦٤.٥٣١) | (٤.١١٢.٩٨٠) | (٥.٣٣١.٤٤٣) | ١٠٪ مصروفات استثمار غير مباشرة |
| - | - | (٨٥١.٤٤٢) | (٤.١١٤.٥٥٢) | يستبعد العائد على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات الاستثمار |
| ٢٦.٥٤٠.٤٧٩ | ٢٨.٨٣٩.٠٦٦ | ٢٤٥.٦٤٩.٣٢٥ | ٢٦٩.٠٤٥.٧٧١ | صافي الدخل من الاستثمارات |

٢٧. إيرادات تشغيل أخرى

| غير مخصصة السنة المالية المنتهية في | | مخصصة السنة المالية المنتهية في | | رسوم اصدار إيرادات تصفية وثائق ارباح بيع أصول ثابتة أرباح فروق عملة أخرى |
|--|------------|------------------------------------|------------|--|
| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| - | - | ٧٢٠.٦٦٤٥ | ٢١.٧٦٠.٨٧٧ | |
| - | - | - | ٣.٩٣٢.٧٣١ | |
| ٩.٢٩٠ | ١٢.٢٨٨.١٥٧ | - | - | |
| ٩٢٦.٤٥٤ | ٢٩٨.٣٥٧ | - | - | |
| - | ٢٥.١٨١ | ١٢٩.٩٤٤ | ٣.٠٧٤.٣٩٦ | |
| ٩٣٥.٧٤٤ | ١٢.٦١١.٦٩٥ | ٧٣٣٦.٥٨٩ | ٢٨.٧٦٨.٠٠٤ | |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٨. مصروفات تشغيل أخرى

| غير مخصصة | | مخصصة | | |
|---------------------------|------------------|---------------------------|------------|-----------------|
| السنة المالية المنتهية في | | السنة المالية المنتهية في | | |
| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ١٨٣ ٠٠٠ | - | - | مساهمة تكافلية |
| ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | تبرعات |
| ٦٤٠ ٣٥٧ | ٣٤٥ ٨٣٩ | - | - | خسائر فروق عملة |
| ٦٩٢ ٥٤٠ | - | - | - | أخرى |
| <u>٥ ٣٣٢ ٨٩٧</u> | <u>٢ ٥٢٨ ٨٣٩</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | |

٢٩. أقساط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

| صافي الأقساط | اقساط عمليات اعادة التأمين الصادر | | إجمالي الأقساط | اقساط عمليات اعادة التأمين الوارد | | اقساط مباشرة | ٢٠٢١/٦/٣٠ | |
|--------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------|-----------|---------------------|
| | محلّي | خارجي | | محلّي | خارجي | | | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | | |
| ١٥ ١٦٠ ٥٨٣ | ٩٥ ٢٩٥ ٨٢٧ | ١ ٦٢٢ ٠٨٧ | ١١٢ ٠٧٨ ٤٩٧ | - | - | ١١٢ ٠٧٨ ٤٩٧ | | الحريق |
| ١٦ ٥٦٣ ٤٥٠ | - | - | ١٦ ٥٦٣ ٤٥٠ | - | - | ١٦ ٥٦٣ ٤٥٠ | | السيارات الإجباري |
| ٣١٤ ٥٤٩ ٣٩١ | ٢ ٢٢٠ ١٢٣ | - | ٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤ | - | - | ٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤ | | السيارات التكميلي |
| ٢ ٩٤٢ ٣٦٠ | ٢ ٧٩٤ ١٨٣ | - | ٥ ٧٣٦ ٥٤٣ | - | - | ٥ ٧٣٦ ٥٤٣ | | النقل الداخلي |
| ٥ ٤٤٦ ٣٠٠ | ١٢ ٣٧٠ ١٢٠ | ١٢٤ ٥٧٦ | ١٧ ٩٤٠ ٩٩٦ | - | - | ١٧ ٩٤٠ ٩٩٦ | | النقل البحري |
| ٥٠٠ ٣٩٩ | ٢ ٧٧١ ٤٢٢ | ٤٣٣ ٦٢٤ | ٣ ٧٠٥ ٤٤٥ | - | - | ٣ ٧٠٥ ٤٤٥ | | أجسام السفن |
| ١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧ | - | - | ١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧ | - | - | ١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧ | | العلاج الطبي |
| ١٢ ٤١٨ ٩٩٤ | ٢٢ ٦١٥ ٢٨٤ | ١ ٢٦٠ ٠٣٥ | ٣٦ ٢٩٤ ٣١٣ | - | - | ٣٦ ٢٩٤ ٣١٣ | | الحوادث والمسئوليات |
| ٣١ ٦٢٦ ٦٢٤ | ٦١ ٧٧٥ ٣٣٧ | ٢٠ ٢١٦ ١٢٦ | ١١٣ ٦١٨ ٠٨٧ | - | - | ١١٣ ٦١٨ ٠٨٧ | | الهندسي |
| ٢٢٣ ١٢١ ٤٦٨ | ٢٦ ١١٥ ٠٨١ | ٢١ ٧٦٥ ٣١٧ | ٢٧١ ٠٠١ ٨٦٦ | - | - | ٢٧١ ٠٠١ ٨٦٦ | | تأمينات الأشخاص |
| <u>٧٣٦ ٤٠٥ ٣٠٦</u> | <u>٢٢٥ ٩٥٧ ٣٧٧</u> | <u>٤٥ ٤٢١ ٧٦٥</u> | <u>١ ٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>١ ٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨</u> | | <u>الإجمالي</u> |
| صافي الأقساط | اقساط عمليات اعادة التأمين الصادر | | إجمالي الأقساط | اقساط عمليات اعادة التأمين الوارد | | اقساط مباشرة | ٢٠٢٠/٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | محلّي | خارجي | | محلّي | خارجي | | | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | | |
| ١٥ ٧٣٣ ٨٠٩ | ٧٦ ٥٩٥ ٧٠١ | ٢ ٧٣٨ ٧٣٨ | ٩٥ ٠٦٨ ٢٤٨ | - | - | ٩٥ ٠٦٨ ٢٤٨ | | الحريق |
| ١٣ ٠٥٨ ٠٢٨ | - | - | ١٣ ٠٥٨ ٠٢٨ | - | - | ١٣ ٠٥٨ ٠٢٨ | | السيارات الإجباري |
| ٢٤٣ ٣٦٤ ١٠٥ | ٢ ٩٣٨ ٤٨٦ | (٣١٤) | ٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧ | - | - | ٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧ | | السيارات التكميلي |
| ٢ ٧٦٨ ٨٨٠ | ٢ ٣٥٢ ٩٥٨ | - | ٥ ١٢١ ٨٣٨ | - | - | ٥ ١٢١ ٨٣٨ | | النقل الداخلي |
| ٣ ٩٤٠ ٣٩٩ | ٩ ١٧٤ ٥٠٥ | ٣٦٥ ٦٧٦ | ١٣ ٤٨٠ ٥٨٠ | - | - | ١٣ ٤٨٠ ٥٨٠ | | النقل البحري |
| ٤٦٧ ٢٥٣ | ٢ ٥٧٧ ٥٨٦ | ٤٦١ ٩٦٨ | ٣ ٥٠٦ ٨٠٧ | - | - | ٣ ٥٠٦ ٨٠٧ | | أجسام السفن |
| ٩٢ ٢٦٠ ٧٨٨ | ٨ ٥٢٩ | - | ٩٢ ٢٦٩ ٣١٧ | - | - | ٩٢ ٢٦٩ ٣١٧ | | العلاج الطبي |
| ٢١ ٤٦٤ ٠٥٨ | ٢٧ ٣١٩ ٥٥٨ | ٨٠١ ٩٣٥ | ٤٩ ٥٨٥ ٥٥١ | - | ٢ ٨٨٢ ٥١٥ | ٤٦ ٧٠٣ ٠٣٦ | | الحوادث والمسئوليات |
| ١٤ ٤٥٨ ٤٧٧ | ٦٥ ٢٩٠ ٠٨٢ | ١ ٩٣١ ١٤٢ | ٨١ ٦٧٩ ٧٠١ | - | - | ٨١ ٦٧٩ ٧٠١ | | الهندسي |
| ٢٠٥ ٥٥٧ ٥١٤ | ٢٢ ٥٠٢ ٥٨٢ | ١٢ ٥٢٨ ١٩٢ | ٢٤٠ ٠٨٨ ٢٨٨ | - | - | ٢٤٠ ٠٨٨ ٢٨٨ | | تأمينات الأشخاص |
| <u>٦١٢ ٥٧٣ ٣١١</u> | <u>٢٠٨ ٧٥٩ ٩٨٧</u> | <u>١٨ ٨٢٧ ٣٣٧</u> | <u>٨٤٠ ١٦٠ ٦٣٥</u> | <u>-</u> | <u>٢ ٨٨٢ ٥١٥</u> | <u>٨٣٧ ٢٧٨ ١٢٠</u> | | <u>الإجمالي</u> |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠. تعويضات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

| صافي التعويضات | تعويضات مستردة عن عمليات اعادة التامين الصادر | | إجمالي التعويضات | تعويضات مدفوعة عن عمليات اعادة التامين الوارد | | تعويضات مباشرة | ٢٠٢١/٦/٣٠ | |
|----------------|---|-----------|------------------|---|-----------|----------------|-----------|---------------------|
| | محلّي | خارجي | | محلّي | خارجي | | | |
| | جنيه مصري | جنيه مصري | | جنيه مصري | جنيه مصري | | | |
| ٣ ٣٨٤ ٧٢٦ | ٢٥ ٧٣٣ ٤٠٠ | ٦ ٤١٢ ٤٥٩ | ٣٥ ٥٣٠ ٥٨٥ | - | - | ٣٥ ٥٣٠ ٥٨٥ | ٢٠٢١/٦/٣٠ | الحريق |
| ٧ ٥٦٨ ٩٥١ | - | - | ٧ ٥٦٨ ٩٥١ | - | - | ٧ ٥٦٨ ٩٥١ | | السيارات الإجباري |
| ١٦٧ ٨١٩ ٢٧٦ | ١ ٧٣٠ ٢٢٠ | - | ١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦ | - | - | ١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦ | | السيارات التكميلي |
| ٥٤١ ٢٦٧ | ٤٧٦ ٠٩٧ | - | ١ ٠١٧ ٣٦٤ | - | - | ١ ٠١٧ ٣٦٤ | | النقل الداخلي |
| ١ ٣٧٢ ٠٨٢ | ٢ ٦٦١ ٢٩٣ | ٤ ١٢٠ | ٤ ٠٣٧ ٤٩٥ | - | - | ٤ ٠٣٧ ٤٩٥ | | النقل البحري |
| ٢٧٨ ٩٢٠ | ٥١٨ ٨٥٢ | ٥ ٦١٥ | ٨٠٣ ٣٨٧ | - | - | ٨٠٣ ٣٨٧ | | أجسام السفن |
| ٩٣ ٧٣٢ ٢٩٤ | ٦ ٢٣٠ | - | ٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤ | - | - | ٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤ | | العلاج الطبي |
| ١ ٥٠٨ ١٦٨ | ٥ ٠٥٧ ١٧٢ | ٣ ١٥٤ | ٦ ٥٦٨ ٤٩٤ | - | - | ٦ ٥٦٨ ٤٩٤ | | الحوادث والمسئوليات |
| ٥ ١٩٣ ٢٣٥ | ١١ ٤٦٦ ٠١٥ | ٦١ ٧٣٦ | ١٦ ٧٢٠ ٩٨٦ | - | - | ١٦ ٧٢٠ ٩٨٦ | | الهندسي |
| ١٦٠ ٨٠٠ ٧٠٢ | ٢٦ ٦٥٥ ٣٨١ | ٢ ٩٩٨ ٣٠٧ | ١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠ | - | - | ١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠ | | تأمينات الأشخاص |
| ٤٤٢ ١٩٩ ٦٢١ | ٧٤ ٣٠٤ ٦٦٠ | ٩ ٤٨٥ ٣٩١ | ٥٢٥ ٩٨٩ ٦٧٢ | - | - | ٥٢٥ ٩٨٩ ٦٧٢ | | الإجمالي |
| صافي التعويضات | تعويضات مستردة عن عمليات اعادة التامين الصادر | | إجمالي التعويضات | تعويضات مدفوعة عن عمليات اعادة التامين الوارد | | تعويضات مباشرة | ٢٠٢٠/٦/٣٠ | |
| محلّي | خارجي | محلّي | | خارجي | | | | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | | جنيه مصري | | | | |
| ٢ ٣٥٦ ٨٧٨ | ١١ ٠٦٩ ٨٢١ | ٤ ٩٦٤ ٢٦٣ | ١٨ ٣٩٠ ٩٦٢ | - | - | ١٨ ٣٩٠ ٩٦٢ | ٢٠٢٠/٦/٣٠ | الحريق |
| ٦ ٩٨٢ ٤٣٧ | - | - | ٦ ٩٨٢ ٤٣٧ | - | - | ٦ ٩٨٢ ٤٣٧ | | السيارات الإجباري |
| ٨٩ ٨٣٠ ٩٢٤ | ١ ٧٠١ ١١٧ | ٤ ٥٠٦ | ٩١ ٥٣٦ ٥٤٧ | - | - | ٩١ ٥٣٦ ٥٤٧ | | السيارات التكميلي |
| ٤٢٣ ٦٠٤ | ٢٩٤ ٦٠٦ | ٧٨٦ | ٧١٨ ٩٩٦ | - | - | ٧١٨ ٩٩٦ | | النقل الداخلي |
| ١ ٣١٧ ٦٥١ | ١ ٢٨٦ ٠٣٦ | ٣١٨ ٧٧٠ | ٢ ٩٢٢ ٤٥٧ | - | - | ٢ ٩٢٢ ٤٥٧ | | النقل البحري |
| ٧ ٩٩٦ | ١ ٧٥٦ | ١١٦ | ٩ ٨٦٨ | - | - | ٩ ٨٦٨ | | أجسام السفن |
| ٤٧ ٥٧٩ ٤٠٦ | ٣٤ ٠٣٨ | - | ٤٧ ٦١٣ ٤٤٤ | - | - | ٤٧ ٦١٣ ٤٤٤ | | العلاج الطبي |
| ٢ ٦٦٧ ٢٠٩ | ٢ ٩٢٦ ٥٩١ | (٢٤ ٦٨٩) | ٥ ٥٦٩ ١١١ | - | - | ٥ ٥٦٩ ١١١ | | الحوادث والمسئوليات |
| ٢ ٧٢٧ ٣٦٤ | ٦ ٧٥٢ ٥٤٢ | ٤٨٩ ٣٠٤ | ٩ ٩٦٩ ٢١٠ | - | - | ٩ ٩٦٩ ٢١٠ | | الهندسي |
| ١٣٣ ٧٨٤ ٦٥١ | ١٦ ٦٥٤ ٠٠٢ | ١ ٥٥١ ٩٥٤ | ١٥١ ٩٩٠ ٦٠٧ | - | - | ١٥١ ٩٩٠ ٦٠٧ | | تأمينات الأشخاص |
| ٢٨٧ ٦٧٨ ١٢٠ | ٤٠ ٧٢٠ ٥٠٩ | ٧ ٣٠٥ ٠١٠ | ٣٣٥ ٧٠٣ ٦٣٩ | - | - | ٣٣٥ ٧٠٣ ٦٣٩ | | الإجمالي |

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١. عمولات اعادة التأمين

| اجمالي | عمولات عمليات اعادة التأمين الصادر | | اجمالي | عمولات عمليات اعادة التأمين الوارد | | ٢٠٢١/٦/٣٠ | |
|------------|------------------------------------|-----------|-----------|------------------------------------|-----------|-----------|---------------------|
| | خارجي | محلي | | خارجي | محلي | | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | | |
| ٢٣ ١٨٦ ٣٧٥ | ٢٢ ٩٧٨ ٦٧٨ | ٢٠٧ ٦٩٧ | - | - | - | | الحريق |
| - | - | - | - | - | - | | السيارات الإجبارى |
| ٨٩ | - | ٨٩ | - | - | - | | السيارات التكميلى |
| ١ ٢٧٢ ٣٦٦ | ١ ٢٧٢ ٣٦٦ | - | - | - | - | | النقل الداخلى |
| ٤ ٨٥٧ ٩٩٥ | ٤ ٨٢٨ ٥١٧ | ٢٩ ٤٧٨ | - | - | - | | النقل البحرى |
| ٩٤٨ ٧٨٧ | ٩٠٢ ٩٥٠ | ٤٥ ٨٣٧ | - | - | - | | أجسام السفن |
| - | - | - | - | - | - | | العلاج الطبى |
| ٨ ٢٧٤ ٢٧١ | ٨ ١٩٣ ٤٨٧ | ٨٠ ٧٨٤ | - | - | - | | الحوادث والمسئوليات |
| ٢٤ ٥٨٩ ٩١٩ | ٢٢ ١٨٩ ١٠٧ | ٢ ٤٠٠ ٨١٢ | - | - | - | | الهندسى |
| ١ ٥٤٧ ١٤٥ | ١ ٥٤٧ ١٤٥ | - | - | - | - | | تأمينات الأشخاص |
| ٦٤ ٦٧٦ ٩٤٧ | ٦١ ٩١٢ ٢٥٠ | ٢ ٧٦٤ ٦٩٧ | - | - | - | | الإجمالى |

| اجمالي | عمولات عمليات اعادة التأمين الصادر | | اجمالي | عمولات عمليات اعادة التأمين الوارد | | ٢٠٢٠/٦/٣٠ | |
|------------|------------------------------------|-----------|-----------|------------------------------------|-----------|-----------|---------------------|
| | خارجي | محلي | | خارجي | محلي | | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | | |
| ١٨ ٦٧٩ ٧٠٦ | ١٨ ١٥٢ ١٩٠ | ٥٢٧ ٥١٦ | - | - | - | | الحريق |
| - | - | - | - | - | - | | السيارات الإجبارى |
| ٢٩ | ٢٩ | - | - | - | - | | السيارات التكميلى |
| ١ ٣٤٢ ٨٠٥ | ١ ٣٤٢ ٨٠٥ | - | - | - | - | | النقل الداخلى |
| ٣ ٥٦ ٤٠٢ | ٣ ٠٢١ ٦٦٤ | ٣٤ ٧٣٨ | - | - | - | | النقل البحرى |
| ٨٢٧ ١٠٠ | ٧٧٣ ٠٤٣ | ٥٤ ٠٥٧ | - | - | - | | أجسام السفن |
| - | - | - | - | - | - | | العلاج الطبى |
| ٨ ٩٩١ ٧٨١ | ٨ ٧٤٦ ٨٤٥ | ٢٤٤ ٩٣٦ | - | - | - | | الحوادث والمسئوليات |
| ٢١ ٣٦٩ ٠٧٤ | ٢١ ٠١٨ ١١٨ | ٣٥٠ ٩٥٦ | - | - | - | | الهندسى |
| ٢ ١٠٩ ٢٥٥ | ٢ ١٠٩ ٢٥٥ | - | - | - | - | | تأمينات الاشخاص |
| ٥٦ ٣٧٦ ١٥٢ | ٥٥ ١٦٣ ٩٤٩ | ١ ٢١٢ ٢٠٣ | - | - | - | | الإجمالى |

٣٢. العمولات وتكاليف الانتاج

| السنة المالية المنتهية في | | |
|---------------------------|-------------|-----------------------------|
| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٦٧ ٦٧٢ ١٩٦ | ٧٥ ٩٧٠ ٦٨١ | العمولات المباشرة |
| ٣١ ٥٣٣ ١٣٠ | ٣٦ ٤٣٩ ٧٠٤ | الدمغة النسبية |
| ١١ ٨٩٧ ٩٨٠ | ١٩ ٠٤١ ٠٣٥ | مرتبات ومكافآت وما في حكمها |
| ١ ٣٥٢ ١٥٦ | ١ ٠١٩ ٧٢٠ | هدايا ودعاية و اعلان |
| ٣ ٠٣٥ ٦٩٧ | ٢ ٤٥٥ ٣١٥ | انتقالات |
| ١٩ ٨٩٧ ٣٤٠ | ٣٢ ٧٨١ ٤٥٢ | خدمة انتاج |
| ٥ ٩٢٦ ٤٧٦ | ٦ ٠١٢ ٠١٨ | حوافز انتاج |
| ١٢ ٦٩٩ ٦٤٧ | ١٦ ٧٤٤ ٦٠١ | مصرفوات تحصيل |
| ٦ ٠٤٥ ٧٠٣ | ٣ ٠٣٨ ٤٥٦ | مصرفوات مكتب |
| ١ ٦٥٨ ٨٢٣ | ١ ٦٥٥ ٨٧٨ | مصرفوات اشراف |
| ١ ١٧٢ ٢٧٥ | ١ ٢٩٦ ٤٤٤ | رسوم تطوير |
| ٨ ٢٣٥ ٨٨٨ | ٧ ٥٢٧ ٥٠٩ | مصرفوات متنوعة |
| ١٧١ ١٢٧ ٣١١ | ٢٠٣ ٩٨٢ ٨١٣ | |
| ٥ ٤٦٧ ٨٦٥ | ٩ ٤٥٨ ٨٥٠ | |
| ١٧٦ ٥٩٥ ١٧٦ | ٢١٣ ٤٤١ ٦٦٣ | |

يضاف: ٥٠٪ من مصرفوات غير مباشرة

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٣. المصروفات العمومية والإدارية

| السنة المالية المنتهية في | | |
|---------------------------|-------------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٦٢.١٨٧٩٣ | ٧١.٢٣٤.٩٢٢ | اجور ومرتببات وما في حكمها |
| ٢٨.٠٧٤.١١٢ | ٢٨.١٨١.٢٦٦ | المصروفات العمومية والإدارية |
| ٩٠.٠٩٢.٩٠٥ | ٩٩.٤١٦.١٨٨ | إجمالي المصروفات العمومية والإدارية |
| (٥.٤٦٧.٨٦٥) | (٩.٤٥٨.٨٥٠) | يخصم: |
| (٥.٢٦٢.٦٣٥) | (٦.٨٨٨.٨٣٨) | ٥٠٪ مصاريف غير مباشرة للفروع الخارجية |
| ٧٩.٣٦٢.٤٠٥ | ٨٣.٠٦٨.٥٠٠ | ١٠٪ مصروفات الاستثمار |
| | | صافي المصروفات العمومية والإدارية |

٣٤. نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

| السنة المالية المنتهية في | | |
|---------------------------|--------------|--|
| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٨٠.٥٨٢٣٥ | ٢٣٢.١٤٦.٠٩٠ | صافي أرباح العام |
| (١٤.١٩٣.٣٨٠) | (١٧.١٢١.٦٦١) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مقترح / فعلي) |
| (١٨.٢٠٣.٩٩٢) | (٢١.٨٣٦.٤٧٥) | حصة العاملين في الأرباح (مقترح / فعلي) |
| ١٤٧.٦٦٠.٨٦٣ | ١٩٣.١٨٧.٩٥٤ | صافي أرباح العام القابلة للتوزيع |
| ٣١.٥٠٠.٠٠٠ | ٣١.٥٠٠.٠٠٠ | المتوسط المرجح لعند الأسهم |
| ٤,٦٩ | ٦,١٣ | نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام |

٣٥. الموقف الضريبي للشركة

فيما يلي الموقف الضريبي للشركة في تاريخ المركز المالي:

أولاً: الضريبة على شركات الأموال

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تم فحص الشركة وتم الطعن عليه وجاري إعادة الفحص.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية بصفة منتظمة.

ثانياً: الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٤

تم الفحص والربط والسداد

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تم الفحص والربط وجاري السداد .

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تقوم الشركة بالسداد في المواعيد القانونية وجاري حالياً الفحص حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

ثالثاً: ضرائب الدمغة

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢

تم الفحص والربط والسداد

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة وفقاً للمواعيد القانونية وبصفة منتظمة ولم يتم الفحص بعد.

رابعاً: ضرائب الخصم والإضافة

الشركة تقوم بخصم وتوريد الضرائب بصورة منتظمة وفقاً للمواعيد القانونية.

٣٦. الالتزامات الضريبية المؤجلة

| التزامات ضريبية مؤجلة | | |
|-----------------------|------------|------------------------|
| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| معدل | | |
| ١٩ ٩٦٤ ٢٣٠ | ١٣ ٨٣٨ ٤٨١ | الرصيد في بداية العام |
| (٦ ١٢٥ ٧٤٩) | ٢٦ ١٠٥ | المحمل على قائمة الدخل |
| ١٣ ٨٣٨ ٤٨١ | ١٣ ٨٦٤ ٥٨٦ | الرصيد في نهاية العام |

* لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة وذلك لكلا من مخصص مدينو عمليات التأمين ومخصص شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة ومخصص المنازعات والمطالبات القانونية (إيضاح ١٩ ، ٢٣) وذلك نظراً لعدم وجود تأكيد معقول بإمكانية الإستفادة منها.

٣٧. إرتباطات رأسمالية

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

٣٨. الأطراف ذات العلاقة

وتتضمن ارصدة مدينو عمليات التأمين - الحسابات الجارية للمؤمن لهم مبلغ ٨٤٣ ٤١٥ ١ جنيه مصري ويتمثل في الرصيد الدائن لصالح الشركة القابضة المصرية الكويتية والتي تمتلك ٦١,٥٪ من اسهم شركة الدلتا للتأمين.

ويتضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات العقارية (المخصصة - غير المخصصة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ قيمة عائد تأجير بعض عقارات شركة الدلتا للتأمين لشركة القابضة المصرية الكويتية بلغ إجماليه مبلغ ٦٢٩ ٠٨٧ ٢٠ جنيه مصري.

٣٩. قياس القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للمستوي الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية. المستوي الثاني الأسعار المعلنة في الاسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير آخري والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة في السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (اي مشتقة من الأسعار) المستوي الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام معدلات لأصول المالية او الالتزامات المالية التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد) ويوضح الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقاً لمستوي القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

| ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ | ٢٠٢١/٠٦/٣٠ | |
|------------|------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| مستوى أول | مستوى أول | |
| ١ ٩٥٣ ٩٦٢ | ٢٠٣ ٨٧٣ | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦ | ٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢ | محاظف تدار بمعرفة الغير |

٤٠. عقد وثيقة التأمين الجماعي للعاملين

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

٤١. أحداث هامة

قامت منظمة الصحة العالمية في أوائل عام ٢٠٢٠ باعتبار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) المستجد وباء عالميا ومازال تأثير انتشار الفيروس (كوفيد - ١٩) المستجد مؤخرا على الاقتصاد والأسواق العالمية مستمرا من تأثير سلبي على عدة نواحي والتي من بينها عمليات التشغيل لدى الشركة، وفي ضوء ذلك فقد قامت الشركة بتشكيل فريق عمل لتطوير وتنفيذ خطط طوارئ لمواجهة تلك الظروف الاستثنائية، وتقوم الشركة حاليا بالمتابعة عن كثب والتقييم المستمر لكافة التطورات المرتبطة بانتشار الفيروس المستجد حيث تم اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة للحفاظ على عمليات الشركة التشغيلية ومتابعة التأثير علي الشركة من حيث التعويضات والاستردادات المسددة والمتوقعة ودراسة سيناريوهات مختلفة ومدى تأثيرها علي نتائج الشركة وتقوم الشركة بمراجعة ودراسة المخصصات الفنية باستمرار. وفي ضوء معرفتنا الحالية والمعلومات المتاحة لا نتوقع ان يكون لفيروس (كوفيد - ١٩) المستجد تأثيرا على قدرة الشركة على الاستمرار في المستقبل المنظور.

٤٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتماشى مع عرض القوائم المالية للعام الحالي.

تم تعديل ارقام المقارنة فيما يتعلق بشركات تأمين وإعادة تأمين (أرصدة مدينة) والاصول الأخرى وقيمة الضريبة المؤجلة.

| البند | الرصيد قبل جنية مصري | التعديل جنية مصري | إعادة تبويب جنية مصري | الرصيد بعد جنية مصري |
|--|-------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|
| داننون وأرصدة دائنة أخرى | ٨٣ ٣٩٢ ٩٦٣ | - | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٨٥ ٣٩٢ ٩٦٣ |
| المخصصات الأخرى | ٣١ ٢٠٤ ٤٠٩ | - | (٢ ٠٠٠ ٠٠٠) | ٢٩ ٢٠٤ ٤٠٩ |
| شركات التأمين وإعادة التأمين - المدينة | ٣٨ ٨٠٤ ٠٢٢ | (٦ ٢٨٥ ٢١٠) | - | ٣٢ ٥١٨ ٨١٢ |
| الاصول الأخرى | ٩٨ ٣٦١ ٧٧١ | (٦ ٥٠٠ ٠٠٠) | - | ٩١ ٨٦١ ٧٧١ |
| الالتزامات الضريبة المؤجلة | ٩ ١٥١ ٩٥٠ | ٤ ٦٨٦ ٥٣١ | - | ١٣ ٨٣٨ ٤٨١ |
| الأرباح المرحلة | ٢٠٨ ٢٥٣ ٩٣٥ | (١٤ ٠٣٤ ٧٢٨) | ٣٧ ٩١٧ | ١٩٤ ٢٥٧ ١٢٤ |
| الاحتياطيات | ٧٣ ٩٤٢ ٩٥١ | - | ١١ ٠٦٦ | ٧٣ ٩٥٤ ٠١٧ |
| صافي ربح العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ١٨٣ ٤٩٥ ٢٤٨ | (٣ ٤٣٧ ٠١٣) | - | ١٨٠ ٠٥٨ ٢٣٥ |
| حقوق الحصص غير المسيطرة | ٢٧٣ ٤٩٥ | - | (٤٨ ٩٨٣) | ٢٢٤ ٥١٢ |