

شركة الدلتا للتأمين

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

وتقرير مراقب الحسابات عليها

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<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)
١٦-٥	قوائم إيرادات ومصروفات فروع التأمين
١٧	قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة
١٨	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٥٠-١٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الحيزة - 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" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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 وفقاً للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في ٩ مايو ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص 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.

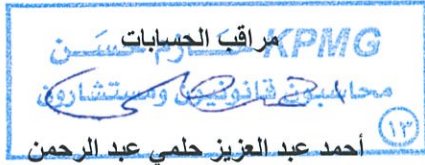
وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب 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 رأى 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" شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ ووفقا للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في ٩ مايو ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٧ سبتمبر ٢٠٢٢

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>	<u>إيضاح</u>	<u>رقم</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
<u>معدلة</u>			
٣٩ ٨٣٠ ٢٤٧	٤٢ ٧٤٣ ٢٩٩		(٥)
		الأصول	
		النقدية بالصندوق ولدى البنوك	
		الاستثمارات	
٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨	٨٣ ١٧٣ ٥١٤	الأوعية الإبحارية بالبنوك	(٦)
١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥	٢٣٠ ٨٧٦ ٦١٦	أذون الخزانة - بالتكلفة المستهلكة	(٧)
٢٠٣ ٨٧٣	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٨)
-	٥ ٢١٤ ٥٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل	(٩)
٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢	٨١ ٢٢٢ ٥٤٠	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار	(١٠)
٦ ٣٣٤ ٣٧٨	٧ ٦٧٢ ٣٥٦	استثمارات في شركات شقيقة	(١١)
٦٠٦٤ ٢٠٧	٥ ٤٢٠ ٨٩٦	قروض	(١٢)
٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤	٢ ٣٧٧ ٧٤٣ ٩٣٣	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٣)
٨ ٨٢٦ ١١٢	٥٣ ٦٩١ ٨٠٦	الاستثمارات المقاربية	(١٤)
<u>٢ ٤٥٩ ٤٦٧ ٧٩٩</u>	<u>٢ ٨٤٥ ٠٦٦ ٢٣٨</u>	إجمالي الإستثمارات	
١١٩ ٨١٧ ٣٧٢	١٦٣ ٦٢٢ ١٩٩	مدنيو عمليات التأمين	(١٥)
٢٣ ٣٢٢ ٩٢٣	٣٤ ٦٥٤ ١٦٧	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة	(١٦)
١٠٩ ٣٨٤ ٧١٠	١٠٦ ٣٢٢ ١٤١	الأصول الأخرى	(١٧)
٢٨ ٠١٨ ٩٠٠	٢٧ ٦٣٠ ٤٣٩	أصول ثابتة	(١٨)
٧٠٥ ٨٧٣	٥٣٠ ٥٥٩	أصول غير ملموسة	(١٩)
<u>٢ ٧٨٠ ٥٤٧ ٨٢٤</u>	<u>٣ ٢٢٠ ٥٦٩ ٠٤٢</u>	إجمالي الإصول	
		الإلتزامات وحقوق المساهمين	
		حقوق حملة الوثائق:	
٣٦٩ ٣٢١ ٤٣٠	٣٩٦ ٠٦٩ ٩٤٨	المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	(٢١)
١ ٣٠٦ ٢٥٨ ١٦٦	١ ٤٣٨ ٢٢٤ ٥٢٢	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	(٢١)
<u>١ ٦٧٥ ٥٧٩ ٥٩٦</u>	<u>١ ٨٣٤ ٢٩٤ ٤٧٠</u>	إجمالي حقوق حملة الوثائق	(٢١)
١٢٨ ٥٢٧ ٠٤٨	٢٠٣ ٤٥٦ ٥١٠	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة	(٢٢)
١١٤ ١٧٣ ٢٧٥	١٥٧ ٢٧١ ٧٦٢	دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٢٣)
٣٣ ٦٨٤ ٦١٤	٢٢ ١٧٣ ٠٥٢	مخصصات أخرى	(٢٤)
١٣ ٨٦٤ ٥٨٦	١ ٦٧١ ٦٢٧	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	(٣٧)
<u>١ ٩٦٥ ٨٢٩ ١١٩</u>	<u>٢ ٢١٨ ٨٦٧ ٤٢١</u>	إجمالي الإلتزامات	
		حقوق المساهمين	
١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المدفوع	(٢/٢٥)
١٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	المجنب لزيادة رأس المال	
٨٣ ٠٥٢ ٣٧٤	٩٤ ٥٥٩ ٥٧٥	الإحتياطيات	(٣/٢٥)
-	٢١٤ ٣٦٢	إحتياطى القيمة العادلة	
٤٥ ٨١٥ ٩٠٥	٣ ١٢١ ٢١٩	إحتياطى خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبيّة	
٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	إحتياطى مواجهة اخطار تطبيق معيار ٤٧	(٤/٢٥)
٢٩٠ ٩٤٧ ٩٧٦	٢٨٧ ٥٢٥ ٣٢٢	أرباح مرحلة	(٥/٢٥)
٢٢٩ ٨٤٤ ٦٥٠	٢٤١ ١٢١ ٩٣٢	صافى أرباح العام	
<u>٨١٤ ٤٢٠ ٦٧١</u>	<u>١٠٠١ ٣٠٢ ١٧٦</u>	إجمالي حقوق المساهمين	
٢٩٨ ٠٣٤	٣٩٩ ٤٤٥	حقوق الحصص غير المسيطرة	
<u>٨١٤ ٧١٨ ٧٠٥</u>	<u>١٠٠١ ٧٠١ ٦٢١</u>	إجمالي حقوق المساهمين وحقوق الحصص غير المسيطرة	
<u>٢ ٧٨٠ ٥٤٧ ٨٢٤</u>	<u>٣ ٢٢٠ ٥٦٩ ٠٤٢</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	

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

رئيس مجلس الإدارة والمعضو المنتدب
أ.د. جمال أحمد موسى

مدير عام الشؤون المالية
وليد صبح

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري معدلة	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	ايضاح رقم	
			الإيرادات
١٥١ ٧٤٢ ٩٦٧	١٤١ ٤١٩ ٧٩١	(٢٦)	فائض النشاط التأميني لتأمينات الممتلكات والمسئوليات
٧٨ ٨٤٤ ٢٧٣	١١٨ ٩٢١ ٩٤٢	(٢٦)	فائض النشاط التأميني لتأمينات الأشخاص
٢٣٠ ٥٨٧ ٢٤٠	٢٦٠ ٣٤١ ٧٣٣	(٢٦)	إجمالي فائض النشاط التأميني
٤٠ ٥٨٨ ٧٤٨	٣٦ ٦٦٠ ٠٧١	(٢٧)	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة
٨٦٢ ٠١٣	١٥١ ٤٧٠	(٢٨)	إيرادات تشغيل أخرى
٢٧٢ ٠٣٨ ٠٠١	٢٩٧ ١٥٣ ٢٧٤		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٢ ٥٦٦ ٢٣٧)	(٣ ٤١٠ ٦٣٣)	(١٨)	إهلاك الأصول الثابتة
(٧٠٢ ١٩١)	(١٧٥ ٧٠٢)	(١٤)	إهلاك الاستثمارات العقارية غير المخصصة
(١ ٨٠٧ ٥٧٥)	(٢٢٨ ٠٣٣)	(١٩)	إستهلاك الأصول غير الملموسة
(٢ ٣٠٢ ٣٢٤)	(١ ٦١٥ ٤٥٣)	(٢٤)	(عبء) المخصصات
(٢ ٥٢٨ ٨٣٩)	(٥ ٤٥٥ ٩٩٦)	(٢٩)	مصروفات تشغيل أخرى
(١ ١٦١ ١٩٦)	٦ ٣٨٢	(٢٠)	خسائر اضمحلال
(١١ ٠٦٨ ٣٦٢)	(١٠ ٨٧٩ ٤٣٥)		إجمالي المصروفات
٢٦٠ ٩٦٩ ٦٣٩	٢٨٦ ٢٧٣ ٨٣٩		صافي أرباح العام (قبل الضرائب)
(٢٦ ١٠٥)	(٥٦٨ ٩٠٧)	(٣٧)	الضريبة المؤجلة
(٣١ ٠١١ ٣٩٣)	(٤٤ ٤٦٥ ٩٢٩)		ضريبة الدخل
٢٢٩ ٩٣٢ ١٤١	٢٤١ ٢٣٩ ٠٠٣		صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
			وتتمثل في الاتي
٢٢٩ ٨٤٤ ٦٥٠	٢٤١ ١٢١ ٩٣٢		حقوق الأغلبية في صافي أرباح العام
٨٧ ٤٩١	١١٧ ٠٧١		حقوق الحصص غير المسيطرة في صافي أرباح العام
٢٢٩ ٩٣٢ ١٤١	٢٤١ ٢٣٩ ٠٠٣		صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
٢,١٨	٢,٢٨	(٣٥)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة مكملة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> <u>معدلة</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>ايضاح</u> <u>رقم</u>	
٢٢٩ ٩٣٢ ١٤١	٢٤١ ٢٣٩ ٠٠٣		صافي أرباح العام (بعد الضرائب) (١)
			<u>عناصر الدخل الشامل الأخرى:</u>
-	٢١٤ ٣٦٢		التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١ ٦٣٣ ٥١٥)	(٣)	(خسائر) فروق ترجمة العملات الأجنبية
-	٣٦٧ ٥٤١		ضرائب مؤجلة على فروق ترجمة العملات الأجنبية
-	٤ ٠٢٧ ٣٧٩	(٣)	إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
-	(٩٠٦ ١٦٠)		ضريبة مؤجلة على إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
-	٢ ٠٦٩ ٦٠٧		مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن الفترة بعد خصم الضريبة (٢)
٢٢٩ ٩٣٢ ١٤١	٢٤٣ ٣٠٨ ٦١٠		إجمالي الدخل الشامل عن العام (٢+١)

الإيضاحات المرفقة متممة للتوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة (إجمالي الفروع)
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح رقم	
١ ٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨	١ ١٩١ ١٨٢ ٥٥٧		الإيرادات
-	-		الأقساط المباشرة
١ ٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨	١ ١٩١ ١٨٢ ٥٥٧	(٣٠)	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢٤٩ ٦١٣ ٨٢٥)	(٣٤٥ ٣٦٩ ٢٢٤)		إجمالي الأقساط
(٢١ ٧٦٥ ٣١٧)	(٢٩ ٧٧٤ ٩٢٩)		أقساط إعادة التأمين الصادر
٧٣٦ ٤٠٥ ٣٠٦	٨١٦ ٠٣٨ ٤٠٤	(٣٠)	يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
			صافي الأقساط
١ ٣٢٤ ١٦٨ ٣٩٥	١ ٤٧٤ ٠٤٢ ٨١٧	(٢١)	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١ ٤٧٤ ٠٤٢ ٨١٧)	(١ ٦١٢ ٥٦٩ ٩٥٠)	(٢١)	مخصص الأخطار السارية / الاحتياطي الحسابي في أول العام
٥٨٦ ٥٣٠ ٨٨٤	٦٧٧ ٥١١ ٢٧١		مخصص الأخطار السارية / الاحتياطي الحسابي في آخر العام
٦٤ ٦٧٦ ٩٤٧	٧٩ ٣٠٧ ٧٤٢	(٣٢)	الأقساط المكتسبة
٢٨ ٧٦٨ ٠٠٤	٢١ ٥٠٧ ٨٥٢	(٢٨)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٦٧٩ ٩٧٥ ٨٣٥	٧٧٨ ٣٢٦ ٨٦٥		إيرادات تشغيل أخرى
			إجمالي الإيرادات
٥٢٥ ٩٨٩ ٦٧٢	٥٩٠ ٣٩٠ ٩٩٧		المصروفات
-	-		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٥٢٥ ٩٨٩ ٦٧٢	٥٩٠ ٣٩٠ ٩٩٧	(٣١)	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٨٠ ٧٩١ ٧٤٤)	(٩٢ ٦٢٧ ٧٨١)		إجمالي التعويضات
(٢ ٩٩٨ ٣٠٧)	(٦ ٨٥٠ ٢٥٢)		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٤٤٢ ١٩٩ ٦٢١	٤٩٠ ٩١٢ ٩٦٤	(٣١)	يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار
			صافي التعويضات
٩٤ ٨٦٥ ٤٣٠	٨٧ ٥٠٩ ٩٦٣	(٢١)	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(١١٦ ٥٧٩ ٠١٦)	(٩٤ ٨٦٥ ٤٣٠)	(٢١)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٤٢٠ ٤٨٦ ٠٣٥	٤٨٣ ٥٥٧ ٤٩٧		مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
			التعويضات التحصيلية
٥٢ ٩٤٢ ٠١٧	٥٢ ٩٤٢ ٠١٧	(٢١)	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٥١ ٦٠٦ ٧٨٢)	(٥٢ ٩٤٢ ٠١٧)	(٢١)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
١ ٣٣٥ ٢٣٥	-		مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٧٥ ٩٧٠ ٦٨١	٧٧ ٤٥٨ ٠٤١		عمولات مباشرة
-	-		عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١٣٧ ٤٧٠ ٩٨٢	١٦٢ ١٣٦ ٧٣٢		تكاليف الإنتاج
٢١٣ ٤٤١ ٦٦٣	٢٣٩ ٥٩٤ ٧٧٣	(٣٣)	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٨٣ ٠٦٨ ٥٠٠	٩٢ ١٢٠ ٧٣٧	(٣٤)	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	(٢٩)	مصروفات تشغيل أخرى
٧١٨ ٣٢١ ٤٣٣	٨١٥ ٢٧٣ ٠٠٧		إجمالي المصروفات
(٣٨ ٣٥٥ ٥٩٨)	(٣٦ ٩٤٦ ١٤٢)		(عجز) الإكتتاب التأميني
٢٦٩ ٠٤٥ ٧٧١	٢٩٩ ٧٩٧ ٦٨٨	(٢٧)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(١ ٠٠٢ ٢٩٦)	(١١٢ ٣٤٨)	(١٤)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
٨٩٩ ٣٦٣	(٢ ٣٩٧ ٤٦٥)	(٢٠)	خسائر إضمحلال
٢٣٠ ٥٨٧ ٢٤٠	٢٦٠ ٣٤١ ٧٣٣	(٢٦)	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "حريق"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصري</u>	
١١٢ ٠٧٨ ٤٩٧	١٣٧ ٩٨٤ ٣١٣	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
١١٢ ٠٧٨ ٤٩٧	١٣٧ ٩٨٤ ٣١٣	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٩٦ ٩١٧ ٩١٤)	(١٢٣ ٢٩٠ ٣٩٩)	إجمالي الأقساط
١٥ ١٦٠ ٥٨٣	١٤ ٦٩٣ ٩١٤	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٧ ٤٦٩ ٠٦٠	٨ ٨٥٠ ٥٤١	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(٨ ٨٥٠ ٥٤١)	(٨ ٢٢١ ٩٨٧)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
١٣ ٧٧٩ ١٠٢	١٥ ٣٢٢ ٤٦٨	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٢٣ ١٨٦ ٣٧٥	٢٩ ٩٩٩ ٦٠٠	الأقساط المكتسبة
٨٨٤ ٢٥٣	١ ٢٩٢ ٤٥٢	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣٧ ٨٤٩ ٧٣٠	٤٦ ٦١٤ ٥٢٠	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٣٥ ٥٢٠ ٥٨٥	٢٦ ٩٥٥ ٣٤٤	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٣٥ ٥٢٠ ٥٨٥	٢٦ ٩٥٥ ٣٤٤	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٣٢ ١٤٥ ٨٥٩)	(٢٢ ٥٨٦ ٧٩٢)	إجمالي التعويضات
٣ ٣٨٤ ٧٢٦	٤ ٣٦٨ ٥٥٢	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٣ ٣٧٤ ٣٤٨	٥ ٦٢٠ ١٨٧	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٥ ١٦٣ ٤١١)	(٣ ٣٧٤ ٣٤٨)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
١ ٥٩٥ ٦٦٣	٦ ٦١٤ ٣٩١	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
٣ ٢٦٥ ٢٠٤	٣ ٢٦٥ ٢٠٤	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(١ ٩٢٩ ٩٦٩)	(٣ ٢٦٥ ٢٠٤)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
١ ٣٣٥ ٢٣٥	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٨ ٨٠٦ ٦١٧	١٢ ٠٣٨ ٢٥٠	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١٣ ٢٠٠ ٧٠٤	١٤ ٢٣٦ ٤٦٨	تكاليف الإنتاج
٢٢ ٠٠٧ ٣٢١	٢٦ ٢٧٤ ٧١٨	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٩ ٩٢٩ ١٥٦	١٠ ١٣٠ ٥٢٦	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٣٤ ٨٦٧ ٣٧٥	٤٣ ٠١٩ ٦٣٥	إجمالي المصروفات
٢ ٩٨٢ ٣٥٥	٣ ٥٩٤ ٨٨٥	فائض الإكتتاب التأميني
٩ ٠٣٤ ٩٦١	٤ ٨١٠ ٦١٣	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(١٠٠ ٦٨٥)	(٤ ٨٦٧)	إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة
٧٤٨ ١١٩	(٣٠٥ ٩٦٥)	خسائر إضمحلال
١٢ ٦٦٤ ٧٥٠	٨ ٠٩٤ ٦٦٦	فائض نشاط تأمينات الحريق

الإيضاحات المرفقة متممة للتوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "سيارات إجبارى"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصرى</u>	
١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	١٥ ٤٦٥ ٠٢٣	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	١٥ ٤٦٥ ٠٢٣	أقساط إعادة التأمين الوارد
-	-	إجمالى الأقساط
١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	١٥ ٤٦٥ ٠٢٣	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافى الأقساط
١١ ٨٠٩ ٤٣٨	١١ ٥٤١ ١٦٨	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١١ ٥٤١ ١٦٨)	(١٢ ٦٣٣ ٣٨٤)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
١٦ ٨٣١ ٧٢٠	١٤ ٣٧٢ ٨٠٧	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
-	-	الأقساط المكتسبة
٢ ٨٦٩ ٤٢١	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٩ ٧٠١ ١٤١	١٤ ٣٧٢ ٨٠٧	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالى الإيرادات
٧ ٥٦٨ ٩٥١	٥ ٣٤٠ ٦٣٦	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٧ ٥٦٨ ٩٥١	٥ ٣٤٠ ٦٣٦	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
-	-	إجمالى التعويضات
٧ ٥٦٨ ٩٥١	٥ ٣٤٠ ٦٣٦	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافى التعويضات
٤ ٢٣٣ ٨٨٢	٤ ٤٤٨ ٧٠٩	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٧ ٠٨١ ٩٨٩)	(٤ ٢٣٣ ٨٨٢)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٤ ٧٢٠ ٨٤٤	٥ ٥٥٥ ٤٦٣	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
٧ ٠٨١ ٩٨٩	٧ ٠٨١ ٩٨٩	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٧ ٠٨١ ٩٨٩)	(٧ ٠٨١ ٩٨٩)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
-	-	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٤ ٢٨٤ ٣٦٩	٣ ٦٢٤ ٧٣٢	تكاليف الإنتاج
٤ ٢٨٤ ٣٦٩	٣ ٦٢٤ ٧٣٢	إجمالى العمولات وتكاليف الإنتاج
٣ ٦٦٠ ٧٢٢	٦٦٥ ٤٥٥	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
١٢ ٦٦٥ ٩٣٥	٩ ٨٤٥ ٦٥٠	إجمالى المصروفات
٧ ٠٣٥ ٢٠٦	٤ ٥٢٧ ١٥٧	فائض الإكتتاب التأمينى
٥ ٦٩٥ ٢٠٨	٣ ٧٣٢ ٥٤٢	صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٦٠ ٥١٩)	(٤ ١١٧)	إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة
(٣٥٦ ٠٠٥)	(٦٨ ٢٩٨)	خسائر إضمحلال
١٢ ٣١٣ ٨٩٠	٨ ١٨٧ ٢٨٤	فائض نشاط تأمينات سيارات إجبارى

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات سيارات "تكميلي"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصري</u>	
٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤	٢٨٨ ٤٣٦ ١١٣	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤	٢٨٨ ٤٣٦ ١١٣	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢ ٢٢٠ ١٢٣)	(٦ ٤٢٤ ٨١٢)	إجمالي الأقساط
٣١٤ ٥٤٩ ٣٩١	٢٨٢ ٠١١ ٣٠١	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
١٠٤ ٠١٠ ٦٩١	١٢٦ ٧٠٧ ٨٠٦	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١٢٦ ٧٠٧ ٨٠٦)	(١١٥ ٣٧٤ ٤٤٥)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢٩١ ٨٥٢ ٢٧٦	٢٩٣ ٣٤٤ ٦٦٢	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٨٩	-	الأقساط المكتسبة
١٧ ١٧٨ ٦٩١	١١ ٤٩٨ ٠٧٤	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣٠٩ ٠٣١ ٠٥٦	٣٠٤ ٨٤٢ ٧٣٦	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
		المصروفات
١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦	٢٠٢ ٩٧٨ ٨٣٢	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦	٢٠٢ ٩٧٨ ٨٣٢	إجمالي التعويضات
(١ ٧٣٠ ٢٢٠)	(٣ ١٢٦ ٤٣٧)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
١٦٧ ٨١٩ ٢٧٦	١٩٩ ٨٥٢ ٣٩٥	صافي التعويضات
		التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
٥٠ ٢١٩ ٠٠٢	٣٨ ٥٤٤ ٥٠٣	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
(٤٩ ٧٦١ ٥٧٠)	(٥٠ ٢١٩ ٠٠٢)	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
١٦٨ ٢٧٦ ٧٠٨	١٨٨ ١٧٧ ٨٩٦	التعويضات التحميلية
		التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
١١ ٣٩١ ٤٧٢	١١ ٣٩١ ٤٧٢	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
(١١ ٣٩١ ٤٧٢)	(١١ ٣٩١ ٤٧٢)	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
-	-	
٤٥ ٢٧٨ ٤٣٧	٤٠ ٧٣٣ ١١٦	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٦٥ ٠٦٦ ٤١٠	٦١ ٨٣٥ ٩٦٣	تكاليف الإنتاج
١١٠ ٣٤٤ ٨٤٧	١٠٢ ٥٦٩ ٠٧٩	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢٦ ٦٥٩ ٠٩١	٢٦ ٦٦٢ ٣٥٢	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٣٠٥ ٢٨٠ ٦٤٦	٣١٧ ٤٠٩ ٣٢٧	إجمالي المصروفات
٣ ٧٥٠ ٤١٠	(١٢ ٥٦٦ ٥٩١)	(عجز) فائض الإكتتاب التأميني
٤٠ ١٢٠ ٧٠٨	٤٨ ٢٨٣ ٥٨٩	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٤٣٤ ٩٦٣)	(٥١ ٣٧٨)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
١٠ ٢٩ ٠٠٨	(٧٦٥ ٠١٤)	خسائر إضمحلال
٤٤ ٤٦٥ ١٦٣	٣٤ ٩٠٠ ٦٠٦	فائض نشاط سيارات تكميلي

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "داخلي"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصري</u>	
٥ ٧٣٦ ٥٤٣	٦ ٨٥١ ٤٢٢	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
٥ ٧٣٦ ٥٤٣	٦ ٨٥١ ٤٢٢	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢ ٧٩٤ ١٨٣)	(٤ ٠٠٩ ١١٢)	إجمالي الأقساط
٢ ٩٤٢ ٣٦٠	٢ ٨٤٢ ٣١٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
١ ١١٣ ٥٥٢	١ ١٧٦ ٩٤٤	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١ ١٧٦ ٩٤٤)	(١ ١٣٦ ٩٢٤)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢ ٨٧٨ ٩٦٨	٢ ٨٨٢ ٣٣٠	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
١ ٢٧٢ ٣٦٦	١ ٨٤٥ ٧٣٣	الأقساط المكتسبة
٤٩ ٣٢٦	٥١ ٢٠٥	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤ ٢٠٠ ٦٦٠	٤ ٧٧٩ ٢٦٨	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
		المصروفات
١ ٠١٧ ٣٦٤	٣٥٠ ١٩٠	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١ ٠١٧ ٣٦٤	٣٥٠ ١٩٠	إجمالي التعويضات
(٤٧٦ ٠٩٧)	(١٥٧ ٠٩٥)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٥٤١ ٢٦٧	١٩٣ ٠٩٥	صافي التعويضات
		التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
٤٧٧ ١٦٦	١ ١٤٩ ٧٧٢	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
(٦٢٧ ٣٣٦)	(٤٧٧ ١٦٦)	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
٣٩١ ٠٩٧	٨٦٥ ٧٠١	التعويضات التحميلية
		التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
١ ٤٤٤ ٣٤٠	١ ٤٤٤ ٣٤٠	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
(١ ٤٤٤ ٣٤٠)	(١ ٤٤٤ ٣٤٠)	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
-	-	
٣٩٣ ٧٩٢	٥٧٢ ٢٤٠	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١ ٠١٦ ٣٢٠	١ ١٦٩ ١٥٩	تكاليف الإنتاج
١ ٤١٠ ١١٢	١ ٧٤١ ٣٩٩	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٥٨٦ ١٠٤	٣٦١ ٣٠٥	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٢ ٣٨٧ ٣١٣	٢ ٩٦٨ ٤٠٥	إجمالي المصروفات
١ ٨١٣ ٣٤٧	١ ٨١٠ ٨٦٣	فائض الإكتتاب التأميني
٩٢٨ ١٣٣	٨٢٣ ٥١١	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٩ ١٣٥)	(٨٥٣)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
٢٣ ١٢١	(٣٣ ٤٠١)	خسائر إضمحلال
٢ ٧٥٥ ٤٦٦	٢ ٦٠٠ ١٢٠	فائض نشاط تأمينات داخلي

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "بحري"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصري</u>	
١٧٩٤٠٩٩٦	٣٦٧٦٨٣٣٧	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
١٧٩٤٠٩٩٦	٣٦٧٦٨٣٣٧	أقساط إعادة التأمين الوارد
(١٢٤٩٤٦٩٦)	(٢٦٦٩٦٧٤١)	إجمالي الأقساط
٥٤٤٦٣٠٠	١٠٠٧١٥٩٦	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
١١٣٩٩٠٧	١٥٧٦٤٤٤	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١٥٧٦٤٤٤)	(٢٩٩٧٩٩٨)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٥٠٩٧٦٣	٨٦٥٠٠٤٢	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٤٨٥٧٩٩٥	٦٤٨٣٩٤٥	الأقساط المكتسبة
٢٤١١٤٧	٣٥٥١٣٤	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٠١٠٨٩٠٥	١٥٤٨٩١٢١	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٤٠٣٧٤٩٥	٤٦٦٠٣٩٥	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٤٠٣٧٤٩٥	٤٦٦٠٣٩٥	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٢٦٦٥٤١٣)	(٤١٢٣٤٣٤)	إجمالي التعويضات
١٣٧٢٠٨٢	٥٣٦٩٦١	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٢١٧٥٥٠٤	١١١١١٨١	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٩١٣٠٩٤)	(٢١٧٥٥٠٤)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٢٦٣٤٤٩٢	(٥٢٧٣٦٢)	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
٢٢٦٨٢٨٢	٢٢٦٨٢٨٢	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٢٢٦٨٢٨٢)	(٢٢٦٨٢٨٢)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٨٧٨٤٦٢	١٨٠٨٥٦٠	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٢٦٥٢٤٨٠	٥٤٧٢٧٥٥	تكاليف الإنتاج
٣٥٣٠٩٤٢	٧٢٨١٣١٥	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١٩٠٦٥٦٣	٤٣٤٩٠١٨	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٨٠٧١٩٩٧	١١١٠٢٩٧١	إجمالي المصروفات
٢٠٣٦٩٠٨	٤٣٨٦١٥٠	فائض الإكتتاب التأميني
١٥٨٤١٣٥	٤٠٣٧٤٣٢	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٩٩٣٦)	(٢٨١٣)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
٧٤٨٦٦	(٧٤٨٠٨)	خسائر إضمحلال
٣٦٨٥٩٧٣	٨٣٤٥٩٦١	فائض نشاط تأمينات بحري

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "سفن"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٣٧٠٥٤٤٥	٤٥٧٩٠٨٨	<u>الإيرادات</u>
-	-	الأقساط المباشرة
٣٧٠٥٤٤٥	٤٥٧٩٠٨٨	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٣٢٠٥٠٤٦)	(٣٩٢٩٧٩٥)	إجمالى الأقساط
٥٠٠٣٩٩	٦٤٩٢٩٣	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافى الأقساط
١٩٣٤٨١	٣٥٦١٣٠	<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u>
(٣٥٦١٣٠)	(٣٠٠٥٥٥)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٣٣٧٧٥٠	٧٠٤٨٦٨	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٩٤٨٧٨٧	١٢٠٣٨٣٢	الأقساط المكتسبة
١٠٦٨٠٦	١١٩٨٧٣	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٣٩٣٣٤٣	٢٠٢٨٥٧٣	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالى الإيرادات
٨٠٣٣٨٧	٣٧٠٤٨٦	<u>المصروفات</u>
-	-	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٨٠٣٣٨٧	٣٧٠٤٨٦	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٥٢٤٤٦٧)	(٢٦٠٤٣٦)	إجمالى التعويضات
٢٧٨٩٢٠	١١٠٠٥٠	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافى التعويضات
٤٢٢١٢٠	٢٠٣٠٣٥	<u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u>
(١٩٣٢٨٠)	(٤٢٢١٢٠)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٥٠٧٧٦٠	(١٠٩٠٣٥)	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
٣٢٦١٤٠	٣٢٦١٤٠	<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
(٣٢٦١٤٠)	(٣٢٦١٤٠)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
١١١٤٠٢	١١٣٦٥٨	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٣٢٤٦٣١	٦٩٩٤٩٧	تكاليف الإنتاج
٤٣٦٠٣٣	٨١٣١٥٥	إجمالى العمولات وتكاليف الإنتاج
١٦٠٦٠٦	١٤٤٨٥٧	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
١١٠٤٣٩٩	٨٤٨٩٧٧	إجمالى المصروفات
٢٨٨٩٤٤	١١٧٩٥٩٦	فائض الإكتتاب التأميني
١٦٨٠٨٨٤	٥٥٨٢٥٣	صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة
(١٨٣٤٤)	(٥٥١)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(٥١٦١)	(٢١٣٠٧)	خسائر إضمحلال
١٩٤٦٣٢٣	١٧١٥٩٩١	فائض نشاط تأمينات سفن

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "طيران"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</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
١٤ ٢٤٣	١٤ ٢٤٣	<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
(١٤ ٢٤٣)	(١٤ ٢٤٣)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	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 الإكتتاب التأميني
٣ ٢٤١	٦ ٦٦١	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٣٥)	(٥)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
-	(١٢٢)	خسائر إضمحلال
٣ ٢٠٦	٦ ٥٣٤	فائض نشاط تأمينات الطيران

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "علاج طبي"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصري</u>	
١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	١٣٩ ٣٠٧ ٩٠٠	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	١٣٩ ٣٠٧ ٩٠٠	أقساط إعادة التأمين الوارد
-	(١٥٣)	إجمالي الأقساط
١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	١٣٩ ٣٠٧ ٧٤٧	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
		التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
٣٦ ٩٠٤ ٣١٥	٤٥ ٦٣٠ ٢٩٤	مخصص الأخطار السارية في أول العام
(٤٥ ٦٣٠ ٢٩٤)	(٥٦ ٠٠١ ٢٨٤)	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
١٠٥ ٣٤٩ ٧٥٨	١٢٨ ٩٣٦ ٧٥٧	الأقساط المكتسبة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١ ٨٤٥ ٠٦٧	٢ ٧٤٠ ٥١١	إيرادات تشغيل أخرى
١٠٧ ١٩٤ ٨٢٥	١٣١ ٦٧٧ ٢٦٨	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤	١٠٨ ٤٢١ ١٩١	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤	١٠٨ ٤٢١ ١٩١	إجمالي التعويضات
(٦ ٢٣٠)	-	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٩٣ ٧٣٢ ٢٩٤	١٠٨ ٤٢١ ١٩١	صافي التعويضات
		التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
٥ ٩٤٣ ٨٨٨	٦ ٢١٦ ٧٦٧	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
(١٨ ٤٧٠ ٥٧٤)	(٥ ٩٤٣ ٨٨٨)	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
٨١ ٢٠٥ ٦٠٨	١٠٨ ٦٩٤ ٠٧٠	التعويضات التحميلية
		التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
٥ ١٢٣ ٣٤١	٥ ١٢٣ ٣٤١	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
(٥ ١٢٣ ٣٤١)	(٥ ١٢٣ ٣٤١)	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
-	-	
٥ ٣٢٩ ٧٦٩	٤ ٥٨٥ ٠٠٧	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٣ ٥٢٥ ٧٢٧	٥ ٨٤٧ ٦٦٣	تكاليف الإنتاج
٨ ٨٥٥ ٤٩٦	١٠ ٤٣٢ ٦٧٠	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٧ ٨٨٦ ٩٧١	٩ ٩٤٦ ١٧٩	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٩٧ ٩٤٨ ٠٧٥	١٢٩ ٠٧٢ ٩١٩	إجمالي المصروفات
٩ ٢٤٦ ٧٥٠	٢ ٦٠٤ ٣٤٩	فائض الإكتتاب التأميني
١٤ ٥١٠ ١١٤	٢٣ ٤٨٤ ٧٦٦	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(١٣٣ ٧٦٢)	(٢٣ ٦٢٤)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
١٤٨ ٦٤٦	(١٠٢٧ ٢١٥)	خسائر إضمحلل
٢٣ ٧٧١ ٧٤٨	٢٥ ٠٣٨ ٢٧٦	فائض نشاط تأمينات علاج طبي

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "أخطار مختلفة"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٣٦ ٢٩٤ ٣١٣	١٢٠ ٦٠٩ ٦٦٢	<u>الإيرادات</u>
-	-	الأقساط المباشرة
٣٦ ٢٩٤ ٣١٣	١٢٠ ٦٠٩ ٦٦٢	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢٣ ٨٧٥ ٣١٩)	(٤٤ ٨٨٤ ٨١٧)	إجمالى الأقساط
١٢ ٤١٨ ٩٩٤	٧٥ ٧٢٤ ٨٤٥	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافى الأقساط
٢٣ ٢١٩ ٤٢٤	٢١ ٩٩١ ٨٥٣	<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u>
(٢١ ٩٩١ ٨٥٣)	(٥٥ ٩٥٣ ٦٣٨)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
١٣ ٦٤٦ ٥٦٥	٤١ ٧٦٣ ٠٦٠	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٨ ٢٧٤ ٢٧١	١١ ١٥٧ ٥٤٨	الأقساط المكتسبة
٣٨٧ ٤٩١	٣٠ ١٧ ٦٥٢	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٢ ٣٠٨ ٣٢٧	٥٥ ٩٣٨ ٢٦٠	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالى الإيرادات
٦ ٥٦٨ ٤٩٤	١٠ ٢٠٦ ٥٦٣	<u>المصروفات</u>
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٦ ٥٦٨ ٤٩٤	١٠ ٢٠٦ ٥٦٣	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٥ ٠٦٠ ٣٢٦)	(٦ ٦٧٨ ٤٧٣)	إجمالى التعويضات
١ ٥٠٨ ١٦٨	٣ ٥٢٨ ٠٩٠	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافى التعويضات
١٥ ٦٣٣ ٨١٨	١٤ ٩١٥ ٦١٨	<u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u>
(١٢ ٩٢٩ ٣٠٠)	(١٥ ٦٣٣ ٨١٨)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٤ ٢١٢ ٦٨٦	٢ ٨٠٩ ٨٩٠	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
١٤ ٣٩٨ ٩١٠	١٤ ٣٩٨ ٩١٠	<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
(١٤ ٣٩٨ ٩١٠)	(١٤ ٣٩٨ ٩١٠)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٤ ٢١٤ ٣٩٣	٥ ٦٤٧ ٥٩٩	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٧ ١٦٢ ١٠٩	٢٧ ٠٧٦ ٩٨٢	تكاليف الإنتاج
١١ ٣٧٦ ٥٠٢	٣٢ ٧٢٤ ٥٨١	إجمالى العمولات وتكاليف الإنتاج
٢ ٩١٦ ٧٥٦	٨ ٩٥٥ ١٧١	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
١٨ ٥٠٥ ٩٤٤	٤٤ ٤٨٩ ٦٤٢	إجمالى المصروفات
٣ ٨٠٢ ٣٨٣	١١ ٤٤٨ ٦١٨	فائض الإكتتاب التأمينى
١٤ ٨٠٩ ٩٩٨	١٦ ٨٦٩ ٧٠٥	صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة
(١٤٦ ٩٦١)	(١٦ ٨٢٩)	إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة
(١٧١ ٥٠٩)	(٢٦٧ ٠٩٠)	خسائر إضمحلال
١٨ ٢٩٣ ٩١١	٢٨ ٠٣٤ ٤٠٤	فائض نشاط تأمينات اخطار مختلفة

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "هندسي"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصري</u>	
١١٣ ٦١٨ ٠٨٧	١١٦ ١٣٨ ٥٢٦	<u>الإيرادات</u>
-	-	الأقساط المباشرة
١١٣ ٦١٨ ٠٨٧	١١٦ ١٣٨ ٥٢٦	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٨١ ٩٩١ ٤٦٣)	(٨٤ ٣٢٩ ٣٢٣)	إجمالي الأقساط
٣١ ٦٢٦ ٦٢٤	٣١ ٧٩٩ ٢٠٣	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٦ ٠٨٩ ٠٢٣	١٣ ٩٤٠ ٩٦٩	<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u>
(١٣ ٩٤٠ ٩٦٩)	(١٣ ٥٧٤ ٨٨٦)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢٣ ٧٧٤ ٦٧٨	٣٢ ١٦٥ ٢٨٩	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٢٤ ٥٨٩ ٩١٩	٢٤ ١٩٢ ٣٣١	الأقساط المكتسبة
٢٩٨ ٦٩٧	٣٨٨ ٩٤١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤٨ ٦٦٣ ٢٩٤	٥٦ ٧٤٦ ٥٥٨	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
		<u>المصروفات</u>
١٦ ٧٢٠ ٩٨٦	٣١ ٤٨٩ ٩٦٣	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٦ ٧٢٠ ٩٨٦	٣١ ٤٨٩ ٩٦٣	إجمالي التعويضات
(١١ ٥٢٧ ٧٥١)	(١٧ ٤٧٦ ٦٨٧)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٥ ١٩٣ ٢٣٥	١٤ ٠١٣ ٢٧٦	صافي التعويضات
٢ ١٢٧ ٥٣٦	٤ ٠٧٥ ٦٦٩	<u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u>
(٧ ٦٢٦ ٧٩٩)	(٢ ١٢٧ ٥٣٦)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
(٣٠٦ ٠٢٨)	١٥ ٩٦١ ٤٠٩	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحصيلية
٧ ٦٢٨ ٠٩٦	٧ ٦٢٨ ٠٩٦	<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
(٧ ٦٢٨ ٠٩٦)	(٧ ٦٢٨ ٠٩٦)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٤ ٤٥٠ ٨٨٦	٤ ٠٠١ ٦٥٠	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١١ ٧٢٤ ٥٦٩	١٣ ٦٣٨ ٥٦٨	تكاليف الإنتاج
١٦ ١٧٥ ٤٥٥	١٧ ٦٤٠ ٢١٨	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٨ ١٣٨ ٣٧٦	٥ ٩٢٧ ٦٠٦	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٢٤ ٠٠٧ ٨٠٣	٣٩ ٥٢٩ ٢٣٣	إجمالي المصروفات
٢٤ ٦٥٥ ٤٩١	١٧ ٢١٧ ٣٢٥	فائض الإكتتاب التأميني
٧ ٨٦٦ ٧٢٤	٦ ٩٥٤ ٦٣٦	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٨٧ ٩٥٦)	(٧ ١٠٢)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(٥٩١ ٧٢٢)	٦٣٦ ٧٥١	خسائر إضمحلال
٣١ ٨٤٢ ٥٣٧	٢٤ ٨٠١ ٦١٠	فائض نشاط تأمينات هندسي
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "بترول"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصري</u>	
-	١ ٨٣٠ ٨٧٤	<u>الإيرادات</u>
-	-	الأقساط المباشرة
-	١ ٨٣٠ ٨٧٤	أقساط إعادة التأمين الوارد
-	(٥٧٠ ١٩٨)	إجمالي الأقساط
-	١ ٢٦٠ ٦٧٦	أقساط إعادة التأمين الصادر
-	-	صافي الأقساط
-	-	<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u>
-	(٦٤٧ ٣٨٩)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
-	(٦٤٧ ٣٨٩)	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
-	٢٤ ٢٩٤	الأقساط المكتسبة
-	٧ ٣٠٧	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
-	٦٤٤ ٨٨٨	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>
-	-	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
-	٢٢٤ ٧٦٤	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
-	١٠٩ ٢٢٤	تكاليف الإنتاج
-	٣٣٣ ٩٨٨	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
-	٨٢٥ ٤٢٣	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
-	١ ١٥٩ ٤١١	إجمالي المصروفات
-	(٥١٤ ٥٢٣)	(عجز) الإكتتاب التأميني
-	٢١٢ ٩٦٨	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
-	(٢٠٩)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
-	(٣ ٨٩٧)	خسائر إضمحلال
-	(٣٠٥ ٦٦١)	(عجز) نشاط تأمينات بترول

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧١ ٠٠١ ٨٦٦	٣٢٣ ٢١١ ٢٩٩	الإيرادات
-	-	الإقساط المباشرة
٢٧١ ٠٠١ ٨٦٦	٣٢٣ ٢١١ ٢٩٩	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢٦ ١١٥ ٠٨١)	(٥١ ٢٢٣ ٨٧٤)	اجمالي الإقساط
(٢١ ٧٦٥ ٣١٧)	(٢٩ ٧٧٤ ٩٢٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
٢٢٣ ١٢١ ٤٦٨	٢٤٢ ٢١٢ ٤٩٦	يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
		صافي الإقساط
		التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١ ١٣٢ ٢١٩ ٥٠٤	١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨)	(١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠)	الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
١١٣ ٠٧٠ ٣٠٤	١٣٨ ٧٥٥ ٧٠٤	الإقساط المكتسبة
١ ٥٤٧ ١٤٥	٤ ٤٠٠ ٤٥٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٧٢ ٨١١ ٦٦٥	١٩٠ ٠٢٣ ٠١٢	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد الوحدات الاستثمارية
٤ ٩٠٧ ١٠٥	٢ ٠٣٦ ٧٠٣	إيرادات التشغيل أخرى
٢٩٢ ٣٣٦ ٢١٩	٣٣٥ ٢١٥ ٨٧٨	اجمالي الإيرادات
		المصروفات
١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠	١٩٩ ٦١٧ ٣٩٧	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠	١٩٩ ٦١٧ ٣٩٧	اجمالي التعويضات
(٢٦ ٦٥٥ ٣٨١)	(٣٨ ٢١٨ ٤٢٧)	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢ ٩٩٨ ٣٠٧)	(٦ ٨٥٠ ٢٥٢)	يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٦٠ ٨٠٠ ٧٠٢	١٥٤ ٥٤٨ ٧١٨	صافي التعويضات
		التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
١٠ ٢٥٨ ١٦٦	١١ ٢٢٤ ٥٢٢	مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
(١٣ ٨١١ ٦٦٣)	(١٠ ٢٥٨ ١٦٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
١٥٧ ٢٤٧ ٢٠٥	١٥٥ ٥١٥ ٠٧٤	التعويضات التحصيلية
٦ ٥٠٦ ٩٢٣	٧ ٧٣٣ ١٩٧	عمولات مباشرة
٢٨ ٥١٣ ٦٦٣	٢٨ ٤٢٥ ٧٢١	تكاليف الإنتاج
٣٥ ٠٢٠ ٥٨٦	٣٦ ١٥٨ ٩١٨	اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢١ ٢٢٤ ١٥٥	٢٤ ١٥٢ ٨٤٥	مصروفات عمومية وإدارية
-	٤٦٧ ٠٩٩	خسائر اضمحلال
٢١٣ ٤٩١ ٩٤٦	٢١٦ ٢٩٣ ٩٣٦	اجمالي المصروفات
٧٨ ٨٤٤ ٢٧٣	١١٨ ٩٢١ ٩٤٢	فائض النشاط التأميني

شركة الفلاح للتأمين
شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين للفترة
من السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	طريق الخصم غير المتقطعة	إجمالي طريق المساهمين	صافي الأرباح	الأرباح المحتجزة	التدفق من أنشطة التشغيل	التدفق من أنشطة الاستثمار	التدفق من أنشطة التمويل	التغيرات في النقد والمواد المتداولة	التدفق من أنشطة التشغيل	التدفق من أنشطة الاستثمار	التدفق من أنشطة التمويل	التغيرات في النقد والمواد المتداولة	التدفق من أنشطة التشغيل	التدفق من أنشطة الاستثمار	التدفق من أنشطة التمويل	التغيرات في النقد والمواد المتداولة	التدفق من أنشطة التشغيل	التدفق من أنشطة الاستثمار	التدفق من أنشطة التمويل	التغيرات في النقد والمواد المتداولة	
٢١٠,٢٠٩,٧٧٢	٢١٤,٥١٢	٢١٠,٠٩٥,٧٦١	١٨٠,٠٥٨,٢٣٥	٣١٤,٢٥٧,١٤٤	-	-	٤٥,٨١٥,٤٠٥	-	٧٢,١٥٤,٠١٧	-	-	٧٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤)	
(٣,٢١٤,٨٥٧)	(١,١٨٨)	(٣,٢١٤,٧٧٢)	-	(٣,٢١٤,٧٧٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
٢١٧,١٨٢,٩١٥	٢١٣,٣٢٤	٢١٦,٩٧١,٥٨٣	١٨٠,٠٥٨,٢٣٥	١٨١,١٣٢,٤٨١	-	-	٤٥,٨١٥,٤٠٥	-	٧٢,١٥٤,٠١٧	-	-	٧٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤)	
-	-	-	(١٨٠,٠٥٨,٢٣٥)	١٨٠,٠٥٨,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
-	-	-	-	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
(٣٢,٢٣٧,٣٧١)	(١٢,٧٨٥)	(٣٢,٢٥٠,١٥٦)	-	(٣٢,٢٥٠,١٥٦)	٢٤,٧٥٢,٧١٦	-	-	-	٤,١٨٨,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
٢٢٤,٩٢٢,٥٤٤	١٧٤,٥٢٩	٢٢٤,٧٤٧,٩١٥	٢٢٤,٧٤٧,٩١٥	٢٢٤,٧٤٧,٩١٦	-	-	٤٥,٨١٥,٤٠٥	-	٧٢,١٥٤,٠١٧	-	-	٧٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤)	
١١٤,٧١٨,٧٠٥	٢١٨,٠٢٤	١١٤,٩٣٦,٧٢٩	١١٤,٩٣٦,٧٢٩	١١٤,٩٣٦,٧٢٩	٢٤,٧٥٢,٧١٦	-	٤٥,٨١٥,٤٠٥	-	٧٢,١٥٤,٠١٧	-	-	٧٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤)	
١٠٠,١٤١,٦٨١	٢٠٠,١٠٢	١٠٠,٣٤١,٧٨٣	١٠٠,٣٤١,٧٨٣	١٠٠,٣٤١,٧٨٣	٢٤,٧٥٢,٧١٦	-	٤٥,٨١٥,٤٠٥	-	٧٢,١٥٤,٠١٧	-	-	٧٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤)	
(٥,٤٢٦,١٧١)	(٤,٠١٦)	(٥,٤٣٠,١٨٧)	(٥,٤٣٠,١٨٧)	(٥,٤٣٠,١٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
١١٤,٧١٨,٧٠٥	٢١٨,٠٢٤	١١٤,٩٣٦,٧٢٩	١١٤,٩٣٦,٧٢٩	١١٤,٩٣٦,٧٢٩	٢٤,٧٥٢,٧١٦	-	٤٥,٨١٥,٤٠٥	-	٧٢,١٥٤,٠١٧	-	-	٧٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤)	
(٤,٧٠٠,٨٨٨)	(٣,٤٠٠)	(٤,٧٠٤,٢٨٨)	-	(٤,٧٠٤,٢٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
١٠٩,٠١٧,٨١٧	٢١٤,٦٢٤	١٠٩,٢٣٢,٤٤١	١٠٩,٢٣٢,٤٤١	١٠٩,٢٣٢,٤٤١	٢٤,٧٥٢,٧١٦	-	٤٥,٨١٥,٤٠٥	-	٧٢,١٥٤,٠١٧	-	-	٧٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
٢,٢١٤,٤٢٣	٢,١٧٤	٢,٢١٦,٥٩٧	٢,٢١٦,٥٩٧	٢,٢١٦,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
(٥١,٥٥٨,١٣٥)	(١٥,٥١٤)	(٥١,٥٧٣,٦٤٩)	(٥١,٥٧٣,٦٤٩)	(٥١,٥٧٣,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
٢٤١,٢٢٨,٠٠٣	١٧٧,٠٨١	٢٤١,٤٠٥,٠٨٤	٢٤١,٤٠٥,٠٨٤	٢٤١,٤٠٥,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
(١,٢١٥,٧٧٤)	-	(١,٢١٥,٧٧٤)	-	(١,٢١٥,٧٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤)
١٠٠,١٤١,٦٢١	٢١٨,٤٤٥	١٠٠,٣٦٠,٠٦٦	١٠٠,٣٦٠,٠٦٦	١٠٠,٣٦٠,٠٦٦	٢٤,٧٥٢,٧١٦	-	٤٥,٨١٥,٤٠٥	-	٧٢,١٥٤,٠١٧	-	-	٧٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤)	

الإجمالي من التدفقات النقدية للمساهمين

التي تتكون من:

التدفق من أنشطة التشغيل

التدفق من أنشطة الاستثمار

التدفق من أنشطة التمويل

التغيرات في النقد والمواد المتداولة

التدفق من أنشطة التشغيل

التدفق من أنشطة الاستثمار

التدفق من أنشطة التمويل

التغيرات في النقد والمواد المتداولة

التدفق من أنشطة التشغيل

التدفق من أنشطة الاستثمار

التدفق من أنشطة التمويل

التغيرات في النقد والمواد المتداولة

التدفق من أنشطة التشغيل

التدفق من أنشطة الاستثمار

التدفق من أنشطة التمويل

شركة الدلتا للتأمين
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u> <u>معدلة</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>إيضاح</u> <u>رقم</u>
٢٦٠ ٩٦٩ ٦٣٩	٢٨٦ ٢٧٣ ٨٣٩	
٦٠٧٨ ١٩٩	٣ ٩٢٦ ٧١٦	
١٤٨ ٤٣٤ ٩١٣	١٥٨ ٧١٤ ٨٧٤	
٢٦١ ٨٣٣	٢ ٣٩١ ٠٨٣	(٢٠)
٢٣٠٢ ٣٢٤	١ ٦١٥ ٤٥٣	(٢٤)
(٩٤٧ ٩٧٦)	(١٣ ١٢٧ ١٥)	(٢٤)
(٤ ١١٤ ٥٥٢)	(٤ ٦١٨ ٥٢٦)	(٢٧)
-	(٢١٤)	(٢٧)
(٣١ ٨١٦)	(٧٥ ٠٣١)	
-	٤ ٠٣١ ٤١٠	
-	(١ ٦٣٣ ٥١٥)	
٢ ٦٣٥	-	
٦٤ ٣٠٥	٧٥ ١١٨	
(١١ ٧٤٩ ٦٨٢)	-	(٢٧)
(٥٣٨ ٤٧٥)	(٣٩ ٣٧٠)	(٢٨)
(٧ ٠٠٢ ٠٧٢)	(١ ٣٣٧ ٩٧٨)	
٣٩٨ ٧٢٩ ٣٦٥	٤٣٦ ١٩٦ ٩٤٤	
(١٣ ٥٥٢ ٣٧٩)	(٢٢ ٩٢٤ ٦٨٢)	
(١٨ ٦٢٧ ٠٩٦)	(٤٣ ٧٥١ ٠١١)	
٨ ٠٩٩ ٦٩٣	(١١ ٣٣١ ٢٤٤)	
(١٩ ١٦٠ ٤٩٧)	٣ ٠١٩ ٤٢٨	
(٣ ٢٤٨ ٩٠٨)	٧٤ ٩٢٩ ٤٦٢	
(٢ ٢٥٣ ٣١٥)	(١٧ ٠١٣ ٥٥٧)	
٣٥٠ ٤٨٦ ٨٦٣	٤١٩ ١٢٥ ٣٤٠	
(٢١ ١٦٥ ٢٠٠)	(٤ ٢٨٦ ٣٥٦)	
(٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦)	(٨ ٤١١ ١٠٤)	
(٣ ٣٤٢ ٦٨٠)	(٢ ٩٧٥ ٩٨٠)	
٦٠٥ ٥٨٠	٦٤٣ ٣١١	
-	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	
(٥٧٠ ٨٣٠ ٢٧٠)	(٢٩٥ ١١٧ ٠٨٧)	
٢٥٠ ٦١٤ ٦٢٠	٩١ ٨٠٠ ٠٠٠	
-	(٤٥ ١٥٣ ٧٤٤)	
١٢ ١١٨ ٠٠٩	٤٥١ ٧٧٠	
-	٢٧٩ ١١٨	
(٧ ١٥٢ ٥١٧)	(٣ ٤٨٧ ٣٩١)	
(٣٧٦ ٦٧١ ٣٥٤)	(٢٧١ ٢٥٧ ٤٦٣)	
(٢٢ ٣٩٧ ٣٧٢)	(٤٩ ٣٨١ ٥٣٧)	
(٣٢ ٣٩٧ ٣٧٢)	(٤٩ ٣٨١ ٥٣٧)	
(٥٨ ٥٨١ ٨٦٣)	٩٨ ٤٨٦ ٣٤٠	
٢٢٨ ٦٣٧ ٧١٩	١٨٠ ٠٥٥ ٨٥٦	
١٨٠ ٠٥٥ ٨٥٦	٢٧٨ ٥٤٢ ١٩٦	
٣٩ ٨٣٠ ٢٤٧	٤٢ ٧٤٤ ٨٢٣	(٥)
٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨	٨٣ ١٨٩ ٨٠٤	(٦)
١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥	٢٣١ ١٩١ ١٩٣	(٧)
(٢١ ١٦٥ ٢٠٠)	(٢٥ ٤٨١ ٥٥٦)	
(٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦)	(٤٥ ٩٠٠ ٠٠٠)	
(٤ ٢٢٦ ٠٨٨)	(٧ ٢٠٢ ٠٦٨)	(٥)
١٨٠ ٠٥٥ ٨٥٦	٢٧٨ ٥٤٢ ١٩٦	

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 منتشرةً بأنحاء جمهورية مصر العربية وتوظف أكثر من ٣٤٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تبدأ السنة المالية من تاريخ الأول من يوليو من كل سنة ميلادية وتنتهي في الثلاثون من يونيو من السنة الميلادية التالية. اعتمدت إدارة الشركة إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠٢٢

٢. أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية وفقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ اخذاً في الاعتبار ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين ووفقاً للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في ٩ مايو ٢٠٢١. وقد قامت إدارة الشركة، وفقاً للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في ٩ مايو ٢٠٢١، بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على جميع الأدوات المالية باستثناء الحقوق والالتزامات الناشئة بموجب عقد التأمين وفقاً للفقرة (١.٢ هـ) من معيار ٤٧ والتي تتمثل فيما يلي:

- مدينو عمليات التأمين
- الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

وقد قامت إدارة الشركة بإدراج الأثر المحاسبي المجمع بالكامل في بداية السنة المالية في ١ يوليو ٢٠٢١، كما هو مبين في بالإيضاح رقم (١-٢).

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

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

أسم 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- ويستمر 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.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

- تسيطر الشركة بشكل محدد على شركة مستثمر فيها فقط إذا 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 إذا 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 إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع 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 والتي لا تؤدي إلى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وبنود الدخل الشامل الأخر الخاضعة بها. مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقا بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١-٢ - تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)

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

تصنيف الأصول المالية

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

أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

المرحلة الانتقالية

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) بأثر رجعي مع عدم تعديل أرقام المقارنة مع الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الاولي (القياس) ضمن الأرباح المرحلة.

ويوضح الجدول التالي إعادة تبويب الأصول المالية طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين مقارنة بالتبويب طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) كما في ١ يوليو ٢٠٢١:

التبويب الأولي	التبويب الجديد وفقاً	القيمة الدفترية طبقاً	إعادة التبويب	القيمة الدفترية طبقاً
طبقاً لتعليمات	لمعيار المحاسبة	للتعليمات القائمة	للمعيار المحاسبي	للمعيار المحاسبي
القائمة	المصري رقم (٤٧)	المصري رقم (٤٧)	المصري رقم (٤٧)	المصري رقم (٤٧)
المالية	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	تكلفة مستهلكة	٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤	(٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤)	-
الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	تكلفة مستهلكة	-	٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤	٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ويوضح الجدول التالي الأثر التراكمي لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على الأرباح المرحلة:

البيان	الأرباح المرحلة جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي في ١ يوليو ٢٠٢١ المعدل	٢٩٠ ٩٤٧ ٩٧٦
التأثير الناتج عن التطبيق الأولي لمعيار (٤٧):	
خسائر اضمحلال النقدية بالصندوق ولدي البنوك	(٢٣٦)
خسائر اضمحلال الأوعية الإيداعية بالبنوك	(٢٣ ٦٣٨)
خسائر اضمحلال اذون خزانة - تكلفة مستهلكة	(٤٦ ٠٧٠)
خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	(٤ ٢٧٤ ٠٤٤)
خسائر اضمحلال الأصول الأخرى	(٤٢٣ ١١٠)
إجمالي التأثير الناتج عن التطبيق الأولي لمعيار (٤٧)	(٤ ٧٦٧ ٤٩٨)
الرصيد الافتتاحي المعدل بأثر التطبيق الأولي لمعيار (٤٧) في ١ يوليو ٢٠٢١	٢٨٦ ١٨٠ ٤٧٨

٣. السياسات المحاسبية

أولاً: السياسات المحاسبية للادوات المالية المطبقة قبل ١ يوليو ٢٠٢١

(أ) أذون الخزانة واوراق 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تقييم الأوراق المالية المبوية 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 تحمليه 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 ويُدْرَج 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 الفترة 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 أخرى" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال.

يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الإسترادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقاً للجداول الخاصة بالقيمة الإسترادية 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 ".

ثانياً: السياسات المحاسبية للأدوات المالية وفقاً لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١

الأصول والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين وأدوات الدين في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة الي تكاليف المعاملات التي تسبب مباشرة الي حيازتها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

الأصول المالية

التبويب والقياس اللاحق

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. وفي هذه الحالة يتم إعادة تبويب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأولي من فترة إعداد التقارير المالية الأولي بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم تبويب الأصل المالي (أدوات دين) كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج عمل يهدف الي الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و

- في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما و

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة.

عند الاعتراف الأولي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للشركة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الأخر، التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار تظهر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يعاد تصنيفها في قائمة الدخل.

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

لا يتم احتساب خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات حقوق الملكية

تقييم نموذج الأعمال

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

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

كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛

تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

يتم قياس الأصول المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم ما إذا كانت التدفقات التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

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

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

ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ (إن وجدت) و

الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة.

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

القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.
الأصول المالية بالتكلفة المستهكة	تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهكة لاحقاً بالتكلفة المستهكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.
أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة توبيبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.
استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر لا يتم إعادة توبيبه على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الالتزامات المالية

التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

إعادة التبويب

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

الالتزامات المالية

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

مقاصة الأدوات المالية

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

ثالثاً: أهم السياسات المحاسبية

١-٣ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وثبتت 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 نتائج أعمالها بصافي أرباح فروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 الإقفال 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 - أثار 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 الإقفال لسعر الصرف العملات الأجنبية في اليوم السابق لتاريخ تحرير سعر الصرف، باعتبار أن 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 التغيير 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.

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

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

٢-٣ النقدية وما في حكمها

إغراض 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.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣-٣ الاستثمارات

أ) القروض والمديونيات

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

وتقاس القروض والمديونيات لاحقا بالتكلفة المستهلكة دون النظر في نية الشركة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من عدمه.

تدرج القروض والمديونيات في المركز المالي بعد استبعاد رصيد مجمع خسائر الاضمحلال أخذًا 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. وتحسب 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 حاليا وذلك كله اخذا في الاعتبار تأثير تلك التغيرات في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من القروض والمديونيات علي ان تكون تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن.

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

ب) 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.

ج) الاستثمارات العقارية

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

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

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

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤-٣ مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل او حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال. يتم 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 وتمثل 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 او النسب المحددة بالدليل أيهما اكبر ، 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:

البيان	نسبة الإهلاك
مباني	٨,١٪
أثاث	١٠٪
المعدات المكتبية	١٢,٥٪
أجهزة تكييف	٢٠٪
سيارات	٢٠٪
حاسب آلي	٢٠٪
تجهيزات وتركيبات	٢٠٪

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 مخصصاً 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) مخصصاً 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 الاستردادية 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 وما زالت 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، وما زالت 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 والتخريب، ويتم التكوين والاستخدام وفقاً للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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.

١٤-٣ 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.

١٥-٣ المخصصات الأخرى

يتم إثبات المخصصات الأخرى عند وجود التزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي ، ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقديره بدرجة موثوق فيها . وإذا كان هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقد 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 .

١٦-٣ 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 ووثائق 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 الموجلة لسنوات تالية لسنة المركز المالي.

يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثائق 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.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٧-٣ صافي الدخل من الاستثمارات

يتم توزيع صافي دخل الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم مصروفات الإستثمار 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 إلى 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 إلا 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 جماعي كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبي بوثيقة تأمين علاج طبي.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ببنود حقوق الملكية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

٢٤-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي تكون الشركة طرفاً فيها بالإضافة إلى الارتباطات الأخرى خارج المركز المالي وذلك باعتبارها لا تمثل أصول أو 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 الالتزامات 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 والتزامات 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 الالتزامات تجاه حملة الوثائق وفقاً للأصول المرعية. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة فعالة وذات كفاءة لإدارة المخاطر.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 إحتمال 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 التزاماتها تجاه المؤمن لديها ، وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم التزام معيدي التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالي 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 ببندو العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.

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

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

تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها

تعمل الشركة على الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدي جهة واحدة.

شركة الداتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(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، وإغراض 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 ٢٠٢٢

٥. النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	النقدية بالصندوق
١ ٨١٩	١ ٢٤٢ ٩٩٤	غطاءات - خطابات ضمان
٤ ٢٢٦ ٠٨٨	٧ ٢٠٢ ٠٦٨	حسابات جارية بالبنوك
٣٥ ٦٠٢ ٣٤٠	٣٤ ٢٩٩ ٧٦١	بنوك محلية - حسابات جارية
-	(١ ٥٢٤)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال (إيضاح ٢٠)
٣٩ ٨٣٠ ٢٤٧	٤٢ ٧٤٣ ٢٩٩	

٦. الأوعية الإذخارية بالبنوك

٢٠٢١/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠٢٢/٦/٣٠	مخصصة	ودائع لاجل وياخطر
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	بنوك محلية *
		جنيه مصري		
٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨	٨٣ ١٨٩ ٨٠٤	٦١ ٢٥٦ ٨٣٥	٢١ ٩٣٢ ٩٦٩	
٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨	٨٣ ١٨٩ ٨٠٤	٦١ ٢٥٦ ٨٣٥	٢١ ٩٣٢ ٩٦٩	
-	(١٦ ٢٩٠)	(١٢ ٩٨٩)	(٣ ٣٠١)	يخصم:
٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨	٨٣ ١٧٣ ٥١٤	٦١ ٢٤٣ ٨٤٦	٢١ ٩٢٩ ٦٦٨	مخصص خسائر الإضمحلال (إيضاح ٢٠)

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

** تتضمن الودائع الغير مخصصه مبلغ ٧ ٤٠٩ ٣٣٦ جنية مصري مقابل خطابات الضمان التي تصدرها الشركة لبعض جهات التعامل.

٧. أذون الخزانة - بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	مخصصة	
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	
		جنيه مصري		
٧٣ ٣٠٠ ٠٠٠	١٩٦ ٦٥٠ ٠٠٠	١٩٦ ٦٥٠ ٠٠٠	-	أذون خزانة إستحقاق أقل من ٩٠ يوم*
٣٨ ٦٧٥ ٠٠٠	٤٥ ٩٠٠ ٠٠٠	٤٥ ٩٠٠ ٠٠٠	-	أذون خزانة إستحقاق أكثر من ٩٠ يوم*
(٢ ٧١٨ ٠٣٥)	(١١ ٣٥٨ ٨٠٧)	(١١ ٣٥٨ ٨٠٧)	-	يخصم:
١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥	٢٣١ ١٩١ ١٩٣	٢٣١ ١٩١ ١٩٣	-	عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)
-	(٣١٤ ٥٧٧)	(٣١٤ ٥٧٧)	-	إجمالي أذون الخزانة
١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥	٢٣٠ ٨٧٦ ٦١٦	٢٣٠ ٨٧٦ ٦١٦	-	يخصم:
				مخصص خسائر الإضمحلال (إيضاح ٢٠)
				صافي أذون الخزانة

* جميع أذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

٨. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢١/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	مخصصة	الأوراق المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	أسهم (مستوي أول)
		جنيه مصري		الإجمالي
٢٠٣ ٨٧٣	-	-	-	
٢٠٣ ٨٧٣	-	-	-	

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٩. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٥ ٢١٤ ٥٧٧	صناديق استثمار *
-	٥ ٢١٤ ٥٧٧	الصافي

* قامت شركة الدلتا لتأمينات الحياة (الشركة التابعة) بتأسيس صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي وتبلغ قيمة مساهمة الشركة التابعة مبلغ ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري متمثلة في ٥٠ ٠٠٠ وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وطبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية لا يجوز للشركة التصرف في الوثائق المكتتب فيها مقابل المبلغ المجنب من جهة التأسيس والبالغ ٥٠ الف وثيقة طوال مدة الصندوق الا بعد الرجوع الى الهيئة وذلك وفقا لحكم المادة (١٥١) من الانحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

١٠. محافظ مالية مرتبطة بوحدات الاستثمار

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	محفظة الأسهم (١)	محفظة المتوازنة (٢)	محفظة الدخل الثابت (٣)	الإجمالي	محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير - المرتبطة بوحدات استثمارية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١١ ٧٩٢ ٨٢١	٩ ١٦٩ ٧٦٧	٦ ٨٦٧ ٩٨٧	-	-	١١ ٧٩٢ ٨٢١	أسهم
١٣ ٤١٦ ٨٢٠	٢٢ ٣١٨ ٥١٣	١٢ ١٩٥ ٢٨٥	٦ ٢١٠ ٢٠٧	٦ ٢١٠ ٢٠٧	١٣ ٤١٦ ٨٢٠	أذون خزائنة
٣ ٤٦٨ ٢٨٥	١ ٢٥٩ ٥٤٢	٥٩٥ ٧٩٤	٥١١ ٠٠١	٥١١ ٠٠١	٣ ٤٦٨ ٢٨٥	تقديمية
٢٣ ٥٨٥ ٥١٠	٤٥ ٨٤٨ ٩٣١	١٤ ٦٢٥ ٢٦٨	٣١ ٢٢٣ ٦٦٣	٣١ ٢٢٣ ٦٦٣	٢٣ ٥٨٥ ٥١٠	سندات
١ ٩٥٣ ٢٦٧	٣ ٥٤٥ ٠٨٣	١ ٤٣١ ٦١٩	٢ ٠٦٤ ٥٥٤	٢ ٠٦٤ ٥٥٤	١ ٩٥٣ ٢٦٧	فوائد مستحقة
(٣٧٤ ٢٧١)	(٦٩٧ ٧٢٨)	(٢٨١ ٢٢٤)	(٤٠٦ ٧٢٢)	(٤٠٦ ٧٢٢)	(٣٧٤ ٢٧١)	مصرفيات مستحقة
(١١٣ ١٠٠)	(١٧١ ٥٦٨)	(٨١ ٦٢٧)	(٦٨ ٩٥٥)	(٦٨ ٩٥٥)	(١١٣ ١٠٠)	مصرفيات إدارة المحافظة
٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢	٨١ ٢٧٢ ٥٤٠	٣٥ ٣٥٣ ١٠٢	٣٩ ٥٣٣ ٧٤٨	٣٩ ٥٣٣ ٧٤٨	٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢	إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدات استثمارية

١١. استثمارات في شركات شقيقة

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	نسبة المساهمة	اسم
جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٣٣٤ ٣٧٨	٧ ٦٧٢ ٣٥٦	-	شركة عناية مصر لإدارة برامج العلاج الطبي
٦ ٣٣٤ ٣٧٨	٧ ٦٧٢ ٣٥٦	٢٠٪	الإجمالي

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٢. القروض

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٦٦٩ ٧٨٧	٦ ٠٦٤ ٢٠٧	رصيد كما في بداية العام
١ ٨٢٠ ٥٤٧	١ ٤٥٣ ٣٠٠	القروض المقدمة خلال العام
(٢ ٤٢٦ ١٢٧)	(٢ ٠٩٦ ٦١١)	تسديدات خلال العام
٦ ٠٦٤ ٢٠٧	٥ ٤٢٠ ٨٩٦	الرصيد كما في نهاية العام

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

١٣. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
إجمالي	إجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
١ ٥٣٣ ٦٧٠	١ ٧٣٧ ٩٩٠	-	١ ٧٣٧ ٩٩٠	(أ) أدوات دين
٨٩٦ ٢٤٠ ٤٣٤	١ ٣٨٢ ٠٧٨ ٠٨٣	٣٥ ٠٣٢ ٦٤٤	١ ٣٤٧ ٠٤٥ ٤٣٩	سندات أسكان
٨٩٤ ٧٧٤ ١٠٤	١ ٣٨٣ ٨١٦ ٠٧٣	٣٥ ٠٣٢ ٦٤٤	١ ٣٤٨ ٧٨٣ ٤٢٩	سندات خزانة
				إجمالي أدوات الدين
١ ٢٨٣ ٤٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٦٠٠ ٠٠٠	٦١ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٣٩ ٦٠٠ ٠٠٠	(ب) شهادات استثمار
٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤	٢ ٣٨٤ ٤١٦ ٠٧٣	٩٦ ٠٣٢ ٦٤٤	٢ ٢٨٨ ٣٨٣ ٤٢٩	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب، د"
-	(٦ ٦٧٢ ١٤٠)	(١٧٠ ٦١٤)	(٦ ٥٠١ ٥٢٦)	إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤	٢ ٣٧٧ ٧٤٣ ٩٣٣	٩٥ ٨٦٢ ٠٣٠	٢ ٢٨١ ٨٨١ ٩٠٣	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال (إيضاح ٢٠)
				صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة

١٤. الاستثمارات العقارية

الإجمالي	عقارات مبنية غير مخصصة	عقارات مبنية مخصصة	أراضي مخصصة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦ ٩٥٤ ٧٦٥	٩ ٧٦١ ٢٥١	٦ ٢٤١ ٥٨٥	٩٥١ ٩٢٩	التكلفة في ٢٠٢١/٧/١
٤٥ ١٥٣ ٧٤٤	٤٥ ١٥٣ ٧٤٤	-	-	الإضافات
٦٢ ١٠٨ ٥٠٩	٥٤ ١٥٣ ٧٤٤	٦ ٢٤١ ٥٨٥	٩٥١ ٩٢٩	التكلفة في ٢٠٢٢/٦/٣٠
٨ ١٢٨ ٦٥٣	٤ ٩٠٣ ١٩٨	٣ ٢٢٥ ٤٥٥	-	مجمع الاهلاك في ٢٠٢١/٧/١
٢٨٨ ٠٥٠	١٧٥ ٧٠٢	١١٢ ٣٤٨	-	اهلاك العام
٨ ٤١٦ ٧٠٣	٥ ٠٧٨ ٩٠٠	٣ ٣٣٧ ٨٠٣	-	مجمع الاهلاك في ٢٠٢٢/٦/٣٠
٥٣ ٦٩١ ٨٠٦	٤٩ ٨٣٦ ٠٩٥	٢ ٩٠٣ ٧٨٢	٩٥١ ٩٢٩	صافي الرصيد ٢٠٢٢/٦/٣٠
٨ ٨٢٦ ١١٢	٤ ٨٥٨ ٠٥٣	٣ ٠١٦ ١٣٠	٩٥١ ٩٢٩	صافي الرصيد ٢٠٢١/٦/٣٠

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٥. مدينو عمليات التأمين

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧.٠٨١.٢٩٦	٧٧.٠٤١.٢١١	أقساط تحت التحصيل
٢٠.٩٣١.٥٢١	٢٨.٢٨٣.٦٧٨	شيكات أجله
٣.٧٠٩.٥٨٥	٣.٧٧٥.٥٧٧	شيكات مرتدة
٤٦.١٧٠.٧٣٥	٦٢.٥٤٣.٦٨٢	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
١٢٧.٨٩٣.١٣٧	١٧١.٦٤٤.١٤٨	الإجمالي
(٨.٠٧٥.٧٦٥)	(٨.٠٢١.٩٤٩)	إضمحلال مدينو عمليات التأمين (٢٠)
١١٩.٨١٧.٣٧٢	١٦٣.٦٢٢.١٩٩	الصافي

١٦. شركات التأمين وإعادة التأمين – أرصدة مدينة

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٥.٠٩٧.٧٣٤	١٨.٦٠٣.٢٢٠	شركات محلية
٩.٠١٧.١٧٩	٨.٥٧٥.٣٨٠	شركات بالخارج
٢١.٤٤١.٦٧٦	٢٢.١٧٥.٢٣٢	المخصصات المحتجزة لدى معيدي التأمين
٣٨.٠٢٢.٥٨٨	٤٩.٣٥٣.٨٣٢	الإجمالي
(١٤.٦٩٩.٦٦٥)	(١٤.٦٩٩.٦٦٥)	إضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين (٢٠)
٢٣.٣٢٢.٩٢٣	٣٤.٦٥٤.١٦٧	الصافي

١٧. الأصول الأخرى

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣.٤٦٤.٢٤٢	٩٥.١٩٨.٠٦٨	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
١.٠٢١.٠٤١	٣.٢٥٩.٠٨٣	جاري وكلاء ومنتجون
١.١٦٠.٠٧٦	١.٢٦٨.١٦٧	تأمينات لدي الغير
١.٧٣٨.٢٨٣	١.٧٤٤.٥٠٠	مدفوعات مقدمة
٢٨.٧٤٦.٥٦٥	١.٢٨٢.١٠٦	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
١٦٨.٦٠٤	٨٣.٦٧٩	عهد وسلف
٢٨٢.٨٦٠	٢١٠.٢٤٨	قروض تحت التحصيل
٧٥.٩١٤.٤٤٣	٧٥.٩١٤.٤٤٣	مصلحة الضرائب – إذون خزانة
٦.٥٠٠.٠٠٠	٦.٥٠٠.٠٠٠	مصلحة الضرائب
١.٣٠٠.٠٠٠	١.٣٥٠.٠٠٠	شركة الإدارة الطبية
١.٩٥٦.٠٨٥	٢.٥٩٠.٦٠٢	أرصدة مدينة متنوعة
١٩٢.٢٥٢.١٩٩	١٨٩.٤٠٠.٨٩٦	الإجمالي
(٨٢.٨٦٧.٤٨٩)	(٨٣.٠٧٨.٧٥٥)	إضمحلال الأصول الأخرى (٢٠)
١٠٩.٣٨٤.٧١٠	١٠٦.٣٢٢.١٤١	الصافي

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٨. الأصول الثابتة

الاجمالي جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات جنيه مصري	نظم الية متكاملة جنيه مصري	اثاث جنيه مصري	وسائل نقل جنيه مصري	عقارات تشغلها الشركة جنيه مصري	
٧٧.٦٩٧٩٩	٦٥٦٩٠٩	٢٠.٣٤٣٢٩٣	١٤٧٢٥٦٢٥	٦٥٤٠.٨٥٦	٣٤٨٠٣١١٦	التكلفة في ٢٠٢١/٧/١
٣٤٣٤٦٧٢	-	١٧٢٤٦٤٧	١.٠٩٨.٠٢٥	٦١٢.٠٠٠	-	الإضافات
(٥٥٠.٠٠٠)	-	-	-	(٥٥٠.٠٠٠)	-	الاستيعادات
٧٩٩٥٤٤٧١	٦٥٦٩٠٩	٢٢.٠٦٧٩٤٠	١٥٨٢٣٦٥٠	٦٦٠٢٨٥٦	٣٤٨٠٣١١٦	التكلفة في ٢٠٢٢/٦/٣٠
٤٩.٥٠.٨٩٩	٦٥٦٩٠٩	١٧٢٣٢٤٨٨	١١٩٠٥٩٥٢	٣٢٠٩٤٧١	١٦.٠٤٦.٠٧٩	مجمع الاهلاك في ٢٠٢١/٧/١
٣٤١٠.٦٣٣	-	١١٥٢٨٢٦	٥٣٩٤٥٨	١.٠٩١٨٩٣	٦٢٦٤٥٦	اهلاك العام
(١٣٧.٥٠٠)	-	-	-	(١٣٧.٥٠٠)	-	اهلاك استبعاد
٥٢٣٢٤.٣٢	٦٥٦٩٠٩	١٨٣٨٥٣١٤	١٢٤٤٥٤١٠	٤١٦٣٨٦٤	١٦٦٧٢٥٣٥	مجمع الاهلاك في ٢٠٢٢/٦/٣٠
٢٧٦٣.٤٣٩	-	٣٦٨٢٦٢٦	٣٣٧٨٢٤٠	٢٤٣٨٩٩٢	١٨١٣٠.٥٨١	الصافي في ٢٠٢٢/٦/٣٠
٢٨.٠١٨٩٠٠	-	٣١١٠.٨٠٥	٢٨١٩٦٧٣	٣٣٣١٣٨٥	١٨٧٥٧.٠٣٧	الصافي في ٢٠٢١/٦/٣٠

١٩. الأصول غير الملموسة

إجمالي جنيه مصري	حاسب إلى جنيه مصري	
١٠.٢٨٩٢٢٥	١٠.٢٨٩٢٢٥	التكلفة في بداية العام
٥٢٧١٩	٥٢٧١٩	الإضافات
١٠.٣٤١٩٤٤	١٠.٣٤١٩٤٤	التكلفة في نهاية العام
٩٥٨٣٣٥٢	٩٥٨٣٣٥٢	مجمع الاهلاك بداية العام
٢٢٨.٠٣٣	٢٢٨.٠٣٣	استهلاك العام
٩٨١١٣٨٥	٩٨١١٣٨٥	مجمع الاهلاك نهاية العام
٥٣.٥٥٩	٥٣.٥٥٩	الصافي في ٢٠٢٢/٦/٣٠
٧.٥٨٧٣	٧.٥٨٧٣	الصافي في ٢٠٢١/٦/٣٠

٢٠. خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر العام جنيه مصري	المكون / (المرتد) خلال العام جنيه مصري	الرصيد في اول العام بعد تأثير تطبيق معيار ٤٧ جنيه مصري	أثر التطبيق الاولي لمعيار ٤٧ جنيه مصري	الرصيد في اول العام جنيه مصري	خسائر اضمحلال:
١٥٢٤	٨٨٨	٦٣٦	٦٣٦	-	التقديية بالصندوق ولدي البنوك
١٦٢٩٠	(٧٣٦١)	٢٣٦٥١	٢٣٦٥١	-	الأوعيه الإذخارية بالبنوك
٣١٤٥٧٧	٢٦٨٤٧٩	٤٦٠٩٨	٤٦٠٩٨	-	أذون الخزانه - بالتكلفة المستهلكة
٦٦٧٢١٤٠	٢٣٩٥١٦٠	٤٢٧٦٩٨٠	٤٢٧٦٩٨٠	-	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٠٢١٩٤٩	(٥٣٨١٦)	٨٠٧٥٧٦٥	-	٨٠٧٥٧٦٥	مدينو عمليات التأمين
١٤٦٩٩٦٦٥	-	١٤٦٩٩٦٦٥	-	١٤٦٩٩٦٦٥	شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٨٣٠٧٨٧٥٥	(٢١٢٢٦٧)	٨٣٢٩١٠٢٢	٤٢٣٥٣٣	٨٢٨٦٧٤٨٩	الأصول الاخرى
١١٢٨٠٤٩٠٠	٢٣٩١٠٨٣	١١٠٤١٣٨١٧	٤٧٧٠٨٩٨	١٠٥٦٤٢٩١٩	

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢١. حقوق حملة الوثائق

الرصيد في آخر العام	المكون / (المرتد) خلال العام	الرصيد في أول العام	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٦ ٨٤٢ ٤٩٠	٣٥ ٠٧٠ ٣٤١	٢٣١ ٧٧٢ ١٤٩	تأمينات الممتلكات والمسئوليات
٧٦ ٢٨٥ ٤٤١	(٨ ٣٢١ ٨٢٣)	٨٤ ٦٠٧ ٢٦٤	مخصص الأخطار السارية
٥٢ ٩٤٢ ٠١٧	-	٥٢ ٩٤٢ ٠١٧	مخصص التعويضات تحت التسوية
٣٩٦ ٠٦٩ ٩٤٨	٢٦ ٧٤٨ ٥١٨	٣٦٩ ٣٢١ ٤٣٠	مخصص التقلبات العكسية
			الإجمالي
١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠	١٠٣ ٤٥٦ ٧٩٢	١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨	تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال
٨١ ٢٧٢ ٥٤٠	٢٧ ٥٤٣ ٢٠٨	٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢	الاحتياطي الحسابي
١١ ٢٢٤ ٥٢٢	٩٦٦ ٣٥٦	١٠ ٢٥٨ ١٦٦	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية
١ ٤٣٨ ٢٢٤ ٥٢٢	١٣١ ٩٦٦ ٣٥٦	١ ٣٠٦ ٢٥٨ ١٦٦	مخصص المطالبات تحت التسديد
١ ٨٣٤ ٢٩٤ ٤٧٠	١٥٨ ٧١٤ ٨٧٤	١ ٦٧٥ ٥٧٩ ٥٩٦	الإجمالي
			إجمالي حقوق حملة الوثائق

٢٢. شركات التأمين وإعادة التأمين – أرصدة دائنة

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٣٨٣ ١٧٧	١٥ ٣٠٧ ٨٨٨	شركات محلية
٥٤ ٤٩٤ ٤٧٨	٨٧ ٠٠٩ ٥٥٨	شركات بالخارج
٦٨ ٦٤٩ ٣٩٣	١٠١ ١٣٩ ٠٦٤	المخصصات المحترزة من معيدي التأمين
١٢٨ ٥٢٧ ٠٤٨	٢٠٣ ٤٥٦ ٥١٠	الإجمالي

٢٣. دائنون وارصدة دائنة أخرى

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣ ٦٤٥ ١٤٦	٢٣ ٥١٥ ٠٣٠	مصرفات وعمولات مستحقة
١١٨ ٧٤٣	-	إيرادات مقدمة
٣٣٢ ٨٣٦	٣٣٢ ٨٣٦	تأمينات للغير
٢٨ ٢٠٠	٢٨ ٢٠٠	دائنو شقق وعقارات مشتراه
٢٩ ٩١١ ٦٨١	٤٣ ٤٣٦ ٨٦٧	جاري المؤمن لهم الدائن
١١ ٢٩٩ ٣٩٨	١٢ ١٩٨ ١٩٦	جاري الوكلاء والمنتجين
٦ ٦٦٩ ٣٥٣	٧ ٤٦٠ ٩٠٩	الهيئة العامة للرقابة المالية
١٢ ١٨٦ ٤٧٩	١٧ ٥٢٢ ١١٠	مصلحة الضرائب – الدمغة النسبية
٨١٥ ٤١٨	١ ١٠٥ ٤٧٢	دفعات وعرايين
١ ٤٥١ ٠٧٥	١ ٣٢٨ ٥١٨	معلقات شيكات صادرة
١ ٧٥٦ ٨٦٦	٣ ١٢٥ ٢٠٥	مصلحة الضرائب – كسب العمل
٢ ١٤٣ ٥٦٣	٢ ٨٢٨ ٤٨٦	مصلحة الضرائب – أخرى
٨٩ ٣١٣	٢ ٢٦٥ ٩١١	دائنو توزيعات
١٩ ٧٥١ ١١٧	١٢ ٨٦٣ ٣٤٦	ضريبة دخل
٦ ٤٤٦ ٤٥٣	١١ ٥٣٦ ٦٥١	ضرائب أذون خزانة وسندات مستحقة
١ ٧٩٨ ٧٦٥	١ ٩٨١ ٩٩١	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي الشامل
-	١١ ٧١٠ ٠٤٨	دائنو استثمارات عقارية
٥ ٧٢٨ ٨٦٩	٤ ٠٣١ ٩٨٦	أرصدة دائنة متنوعة
١١٤ ١٧٣ ٢٧٥	١٥٧ ٢٧١ ٧٦٢	الإجمالي

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٤. مخصصات أخرى

الرصيد في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصري	المستخدم من المخصصات جنيه مصري	المكون خلال العام جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢١/٧/١ جنيه مصري معدل	
١٤ ١٨٨ ٨٤٩	(١٣ ١٢٧ ٠١٥)	١ ٦١٥ ٤٥٣	٢٥ ٧٠٠ ٤١١	مخصص مطالبات
٢ ٥٥٦ ٠٢٢	-	-	٢ ٥٥٦ ٠٢٢	مخصص منازعات قضائية
٥ ٤٢٨ ١٨١	-	-	٥ ٤٢٨ ١٨١	مخصص مطالبات قانونية
٢٢ ١٧٣ ٠٥٢	(١٣ ١٢٧ ٠١٥)	١ ٦١٥ ٤٥٣	٣٣ ٦٨٤ ٦١٤	

٢٥. رأس المال

١/٢٥- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري.

٢/٢٥ رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٢٦ مليون جنيه مصري موزعا على ٣١,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ٤ جنيه مصري للسهم الواحد.

وبتاريخ ٢٠٢١/١٢/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ١٢٦ مليون جنيه مصري ليصبح ٣٥٠ مليون جنيه مصري موزعا على ٨٧,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ٤ جنيه للسهم بزيادة قدرها ٢٢٤ مليون جنيه مصرياً أسهم مجانية وقد تم سداد كامل الزيادة في رأس المال بمبلغ ١٦٤ ١٨٤ ٠٩٥ جنيه مصري من الأرباح المرحلة ومبلغ ٩٥ ٨١٥ ٤٥٠ جنيه مصري من الاحتياطي الخاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية ومبلغ ١٤ مليون جنيه مصري المحجب تحت حساب زيادة رأس المال وتم التأشير على تلك الزيادة في السجل التجاري للشركة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/١.

٣/٢٥ - 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:

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥٣ ٨٨٦ ٠٠٥	٦٥ ٣٩٣ ٢٠٦	إحتياطي قانوني
٧ ١٠٠ ٠٠٠	٧ ١٠٠ ٠٠٠	إحتياطي الطوارئ
٤٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠	إحتياطي عام
١٩ ٢٦٧ ٠٨٩	١٩ ٢٦٧ ٠٨٩	إحتياطي خاص
١ ٠٤٥ ٨٣٢	١ ٠٤٥ ٨٣٢	إحتياطي رأسمالي
١ ٣٥٣ ٤٤٨	١ ٣٥٣ ٤٤٨	إحتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة
٨٣ ٠٥٢ ٣٧٤	٩٤ ٥٥٩ ٥٧٥	

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤/٢٥ - 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 احتجاز الضريبة وذلك على القوائم المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٥/٢٥ - الأرباح المرحلة

٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩٠.٩٤٧.٩٧٦	٢٨٧.٥٢٥.٣٢٢

الأرباح المرحلة *

* تتضمن الأرباح المرحلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١٣٩.٨٦٠.٠٠٠ 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.

٢٦. فائض النشاط التأميني

السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢.٦٦٤.٧٥٠	٨.٠٩٤.٦٦٦
١٢.٣١٣.٨٩٠	٨.١٨٧.٢٨٤
٤٤.٤٦٥.١٦٣	٣٤.٩٠٠.٦٠٦
٢.٧٥٥.٤٦٦	٢.٦٠٠.١٢٠
٣.٦٨٥.٩٧٣	٨.٣٤٥.٩٦١
١.٩٤٦.٣٢٣	١.٧١٥.٩٩١
٣.٢٠٦	٦.٥٣٤
٢٣.٧٧١.٧٤٨	٢٥.٠٣٨.٢٧٦
١٨.٢٩٣.٩١١	٢٨.٠٣٤.٤٠٤
٣١.٨٤٢.٥٣٧	٢٤.٨٠١.٦١٠
-	(٣.٥٦٦١)
١٥١.٧٤٢.٩٦٧	١٤١.٤١٩.٧٩١
٧٨.٨٤٤.٢٧٣	١١٨.٩٢١.٩٤٢
٢٣٠.٥٨٧.٢٤٠	٢٦٠.٣٤١.٧٣٣

تأمينات الممتلكات والمسئوليات

الحريق

السيارات الإجباري

السيارات التكميلي

النقل الداخلي

النقل البحري

أجسام السفن

أجسام الطائرات

علاج طبي

الأخطار المختلفة

التأمين الهندسي

بترول

فائض النشاط التأميني تأمينات الممتلكات والمسئوليات

فائض النشاط التأميني لتأمينات الأشخاص

إجمالي فائض النشاط التأميني

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٧. 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
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ٦٧.٧٤٤	٣ ٦٨٥ ٦٣٨	٧٥٨ ٨٣١	٨٢٣ ٣١١	
١١ ٨٤٨ ٦٥٠	١٥ ٤٥٦ ٤٩٨	-	-	
١٦ ٥١٩ ٣٩٤	١٩ ١٤٢ ١٣٦	٧٥٨ ٨٣١	٨٢٣ ٣١١	
٣٢ ٠٠٩	٤٢٣ ٨٥٤	٤ ١١٤ ٥٥٢	٤ ٦١٨ ٥٢٦	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الارباح والخسائر
١٣ ٥٧٥ ٧٥٦	١٢ ٨٦٠ ٣٩٢	١٨٧ ٥٠٦ ٣٨٦	٢٣٦ ٨٦٨ ٧٢٢	صافي عوائد ارباح الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
-	-	٧٩ ٨١٩ ٥٦٥	٦٠ ٦٦٥ ٣٠٨	عوائد شهادات الاستثمار
٢ ٢٣٠	٢ ٢٢٨	-	-	توزيعات ارباح من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الارباح والخسائر
-	٢١٤	-	-	ارباح بيع استثمارات مالية
-	-	٢ ٤٧٨ ٠٧٢	١ ٦٣٧ ٩٧٨	حصة الشركة في ارباح الشركات التابعة
-	٤ ٧١٢ ٦٠١	٢٩٩ ٤٦٨	٢٣٤ ٠١٨	صافي عوائد وعمولات القروض
٣٠ ١٢٩ ٣٨٩	٣٧ ١٤١ ٤٢٥	٢٧٤ ٩٧٦ ٨٧٣	٣٠٤ ٨٤٧ ٨٦٣	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
٥٧٤ ٢٠٨	٣٠٢ ٧٥٨	٢ ١٤٠ ١٣٠	٢ ٣٣٤ ٢٤٢	صافي عوائد الإستثمارات العقارية
١١ ٧٤٩ ٦٨٢	-	-	-	ارباح بيع استثمارات عقارية
-	-	٢ ٠١٧ ٢٢٢	٣ ٩٧٤ ٨٢٥	العائد على المال المحتجز
-	-	(٦٤٢ ٤٥٩)	(٣٥٥ ٩٤٣)	فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين
-	-	-	-	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
٤٢ ٤٥٣ ٢٧٩	٣٧ ٤٤٤ ١٨٣	٢٧٨ ٤٩١ ٧٦٦	٣١٠ ٨٠٠ ٩٨٧	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(١ ٨٦٤ ٥٣١)	(٧٨٤ ١١٢)	(٥ ٣٣١ ٤٤٣)	(٦ ٣٨٤ ٧٧٣)	١٠٪ مصروفات استثمار غير مباشرة
-	-	(٤ ١١٤ ٥٥٢)	(٤ ٦١٨ ٥٢٦)	يستبعد العائد علي الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات الاستثمار
٤٠ ٥٨٨ ٧٤٨	٣٦ ٦٦٠ ٠٧١	٢٦٩ ٠٤٥ ٧٧١	٢٩٩ ٧٩٧ ٦٨٨	صافي الدخل من الاستثمارات

٢٨. 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
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٢١ ٧٦٠ ٨٧٧	١٨ ٢٤١ ٤٨٢	
-	-	٣ ٩٣٢ ٧٣١	-	
٥٣٨ ٤٧٥	٣٩ ٢٧٠	-	-	
٢٩٨ ٣٥٧	-	-	-	
٢٥ ١٨١	١١٢ ٢٠٠	٣ ٠٧٤ ٣٩٦	٣ ٢٦٦ ٣٧٠	
٨٦٢ ٠١٣	١٥١ ٤٧٠	٢٨ ٧٦٨ ٠٠٤	٢١ ٥٠٧ ٨٥٢	

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٩. مصروفات تشغيل أخرى

غير مخصصة السنة المالية المنتهية في		مخصصة السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ١٨٣ ٠٠٠	١ ٩٨١ ٩٩١	-	-	مساهمة تكافلية
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	تبرعات
٣٤٥ ٨٣٩	-	-	-	خسائر فروق عملة
-	٢ ٤٧٤ ٠٠٥	-	-	أخرى
٢ ٥٢٨ ٨٣٩	٥ ٤٥٥ ٩٩٦	-	-	

٣٠. أقساط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	٢٠٢٢/٦/٣٠	
	محلّي	خارجي		محلّي	خارجي			
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
١٤ ٦٩٣ ٩١٤	١٢٠ ٥٠٧ ٥٤٤	٢ ٧٨٢ ٨٥٥	١٣٧ ٩٨٤ ٣١٣	-	-	١٣٧ ٩٨٤ ٣١٣		الحريق
١٥ ٤٦٥ ٠٢٣	-	-	١٥ ٤٦٥ ٠٢٣	-	-	١٥ ٤٦٥ ٠٢٣		السيارات الإيجاري
٢٨٢ ٠١١ ٣٠١	٦ ٤٢٤ ٨١٢	-	٢٨٨ ٤٣٦ ١١٣	-	-	٢٨٨ ٤٣٦ ١١٣		السيارات التكميلي
٢ ٨٤٢ ٣١٠	٤ ٠٠٩ ١١٢	-	٦ ٨٥١ ٤٢٢	-	-	٦ ٨٥١ ٤٢٢		النقل الداخلي
١٠ ٠٧١ ٥٩٦	٢٦ ٤٨٣ ٧٩٧	٢١٢ ٩٤٤	٣٦ ٧٦٨ ٣٣٧	-	-	٣٦ ٧٦٨ ٣٣٧		النقل البحري
٦٤٩ ٢٩٣	٣ ٦٧٩ ٦٨٣	٢٥٠ ١١٢	٤ ٥٧٩ ٠٨٨	-	-	٤ ٥٧٩ ٠٨٨		أجسام السفن
١٣٩ ٣٠٧ ٧٤٧	١٥٣	-	١٣٩ ٣٠٧ ٩٠٠	-	-	١٣٩ ٣٠٧ ٩٠٠		العلاج الطبي
٧٥ ٧٢٤ ٨٤٥	٤٤ ٦٥٦ ٦٦٩	٢٢٨ ١٤٨	١٢٠ ٦٠٩ ٦٦٢	-	-	١٢٠ ٦٠٩ ٦٦٢		الحوادث والمسئوليات
٣١ ٧٩٩ ٢٠٣	٧٦ ٠٨٩ ٢٢٨	٨ ٢٥٠ ٠٩٥	١١٦ ١٣٨ ٥٢٦	-	-	١١٦ ١٣٨ ٥٢٦		الهندسي
١ ٢٦٠ ٦٧٦	٥٧٠ ١٩٨	-	١ ٨٣٠ ٨٧٤	-	-	١ ٨٣٠ ٨٧٤		البترول
٢٤٢ ٢١٢ ٤٩٦	٥١ ٢٢٣ ٨٧٤	٢٩ ٧٧٤ ٩٢٩	٣٢٣ ٢١١ ٢٩٩	-	-	٣٢٣ ٢١١ ٢٩٩		تأمينات الأشخاص
٨١٦ ٠٣٨ ٤٠٤	٣٣٣ ٦٤٥ ٠٧٠	٤١ ٤٩٩ ٠٨٣	١ ١٩١ ١٨٢ ٥٥٧	-	-	١ ١٩١ ١٨٢ ٥٥٧		الإجمالي

افي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط 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 الإيجاري
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
٧٣٦ ٤٠٥ ٣٠٦	٢٢٥ ٩٥٧ ٣٧٧	٤٥ ٤٢١ ٧٦٥	١ ٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨	-	-	١ ٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨		الإجمالي

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١

تعويضات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي التعويضات	تعويضات مستردة عن عمليات اعادة التأمين الصادر		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات اعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة خارجي	٢٠٢٢/٦/٣٠	
	محلي	خارجي		محلي	خارجي			
جنيه مصري			جنيه مصري			جنيه مصري		الحريق
٤ ٣٦٨ ٥٥٢	٢٢ ٥٨٥ ١٢٠	١ ٦٧٢	٢٦ ٩٥٥ ٣٤٤	-	-	٢٦ ٩٥٥ ٣٤٤		السيارات الإجباري
٥ ٣٤٠ ٦٣٦	-	-	٥ ٣٤٠ ٦٣٦	-	-	٥ ٣٤٠ ٦٣٦		السيارات التكميلي
١٩٩ ٨٥٢ ٣٩٥	٣ ١٢٦ ٤٣٧	-	٢٠٢ ٩٧٨ ٨٣٢	-	-	٢٠٢ ٩٧٨ ٨٣٢		النقل الداخلي
١٩٣ ٠٩٥	١٥٧ ٠٩٥	-	٣٥٠ ١٩٠	-	-	٣٥٠ ١٩٠		النقل البحري
٥٣٦ ٩٦١	٤ ٠٤٩ ٨٧٣	٧٣ ٥٦١	٤ ٦٦٠ ٣٩٥	-	-	٤ ٦٦٠ ٣٩٥		أجسام السفن
١١٠ ٠٥٠	٢٦٠ ٤٣٦	-	٣٧٠ ٤٨٦	-	-	٣٧٠ ٤٨٦		العلاج الطبي
١٠٨ ٤٢١ ١٩١	-	-	١٠٨ ٤٢١ ١٩١	-	-	١٠٨ ٤٢١ ١٩١		الحوادث والمسئوليات
٣ ٥٢٨ ٠٩٠	٦ ٦١٣ ٨٩٠	٦٤ ٥٨٣	١٠ ٢٠٦ ٥٦٣	-	-	١٠ ٢٠٦ ٥٦٣		الهندسي
١٤ ٠١٣ ٢٧٦	١٧ ٤٧٥ ٩٣٧	٧٥٠	٣١ ٤٨٩ ٩٦٣	-	-	٣١ ٤٨٩ ٩٦٣		تأمينات الأشخاص
١٥٤ ٥٤٨ ٧١٨	٣٨ ٢١٨ ٤٢٧	٦ ٨٥٠ ٢٥٢	١٩٩ ٦١٧ ٣٩٧	-	-	١٩٩ ٦١٧ ٣٩٧		الإجمالي
٤٩٠ ٩١٢ ٩٦٤	٩٢ ٤٨٧ ٢١٥	٦ ٩٩٠ ٨١٨	٥٩٠ ٣٩٠ ٩٩٧	-	-	٥٩٠ ٣٩٠ ٩٩٧		

٣٠

تعويضات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي التعويضات	تعويضات مستردة عن عمليات اعادة التأمين الصادر		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات اعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة	٢٠٢٢/٦/٣٠	
	محلي	خارجي		محلي	خارجي			
جنيه مصري			جنيه مصري			جنيه مصري		الحريق
٣ ٣٨٤ ٧٢٦	٢٥ ٧٣٣ ٤٠٠	٦ ٤١٢ ٤٥٩	٣٥ ٥٣٠ ٥٨٥	-	-	٣٥ ٥٣٠ ٥٨٥		السيارات الإجباري
٧ ٥٦٨ ٩٥١	-	-	٧ ٥٦٨ ٩٥١	-	-	٧ ٥٦٨ ٩٥١		السيارات التكميلي
١٦٧ ٨١٩ ٢٧٦	١ ٧٣٠ ٢٢٠	-	١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦	-	-	١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦		النقل الداخلي
٥٤١ ٢٦٧	٤٧٦ ٠٩٧	-	١ ٠١٧ ٣٦٤	-	-	١ ٠١٧ ٣٦٤		النقل البحري
١ ٣٧٢ ٠٨٢	٢ ٦٦١ ٢٩٣	٤ ١٢٠	٤ ٠٣٧ ٤٩٥	-	-	٤ ٠٣٧ ٤٩٥		أجسام السفن
٢٧٨ ٩٢٠	٥١٨ ٨٥٢	٥ ٦١٥	٨٠٣ ٣٨٧	-	-	٨٠٣ ٣٨٧		العلاج الطبي
٩٣ ٧٣٢ ٢٩٤	٦ ٢٣٠	-	٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤	-	-	٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤		الحوادث والمسئوليات
١ ٥٠٨ ١٦٨	٥ ٠٥٧ ١٧٢	٣ ١٥٤	٦ ٥٦٨ ٤٩٤	-	-	٦ ٥٦٨ ٤٩٤		الهندسي
٥ ١٩٣ ٢٣٥	١١ ٤٦٦ ٠١٥	٦١ ٧٣٦	١٦ ٧٢٠ ٩٨٦	-	-	١٦ ٧٢٠ ٩٨٦		تأمينات الأشخاص
١٦٠ ٨٠٠ ٧٠٢	٢٦ ٦٥٥ ٣٨١	٢ ٩٩٨ ٣٠٧	١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠	-	-	١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠		الإجمالي
٤٤٢ ١٩٩ ٦٢١	٧٤ ٣٠٤ ٦٦٠	٩ ٤٨٥ ٣٩١	٥٢٥ ٩٨٩ ٦٧٢	-	-	٥٢٥ ٩٨٩ ٦٧٢		

٣٢

عمولات اعادة التأمين

اجمالي	عمولات عمليات اعادة التأمين الصادر		اجمالي	عمولات عمليات اعادة التأمين الوارد		٢٠٢٢/٦/٣٠	
	محلي	خارجي		محلي	خارجي		
جنيه مصري			جنيه مصري				الحريق
٢٩ ٩٩٩ ٦٠٠	٢٩ ٣٢٢ ٧٢٢	٦٧٦ ٨٧٨	-	-	-		السيارات الإجباري
-	-	-	-	-	-		السيارات التكميلي
-	-	-	-	-	-		النقل الداخلي
١ ٨٤٥ ٧٣٣	١ ٨٤٥ ٧٣٣	-	-	-	-		النقل البحري
٦ ٤٨٣ ٩٤٥	٦ ٤٣٨ ٦١٢	٤٥ ٣٣٣	-	-	-		أجسام السفن
١ ٢٠٣ ٨٣٢	١ ١٧٦ ٨٢٠	٢٧ ٠١٢	-	-	-		العلاج الطبي
-	-	-	-	-	-		الحوادث والمسئوليات
١١ ١٥٧ ٥٤٨	١١ ١١٧ ٧٨٢	٣٩ ٧٦٦	-	-	-		الهندسي
٢٤ ١٩٢ ٣٣١	٢٤ ٠٣٣ ٢١٨	١٥٩ ١١٣	-	-	-		البترول
٢٤ ٢٩٤	٢٤ ٢٩٤	-	-	-	-		تأمينات الأشخاص
٤ ٤٠٠ ٤٥٩	٤ ٤٠٠ ٤٥٩	-	-	-	-		الإجمالي
٧٩ ٣٠٧ ٧٤٢	٧٨ ٣٥٩ ٦٤٠	٩٨٤ ١٠٢	-	-	-		

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

اجمالي	عمليات اعادة التأمين الصادر		اجمالي	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 الإجباري
٨٩	-	٨٩	-	-	-	السيارات التكميلي
١ ٢٧٢ ٣٦٦	١ ٢٧٢ ٣٦٦	-	-	-	-	النقل الداخلي
٤ ٨٥٧ ٩٩٥	٤ ٨٢٨ ٥١٧	٢٩ ٤٧٨	-	-	-	النقل البحري
٩٤٨ ٧٨٧	٩٠٢ ٩٥٠	٤٥ ٨٣٧	-	-	-	أجسام السفن
-	-	-	-	-	-	العلاج الطبي
٨ ٢٧٤ ٢٧١	٨ ١٩٣ ٤٨٧	٨٠ ٧٨٤	-	-	-	الحوادث والمستوريات
٢٤ ٥٨٩ ٩١٩	٢٢ ١٨٩ ١٠٧	٢ ٤٠٠ ٨١٢	-	-	-	الهندسي
١ ٥٤٧ ١٤٥	١ ٥٤٧ ١٤٥	-	-	-	-	تأمينات الأشخاص
٦٤ ٦٧٦ ٩٤٧	٦١ ٩١٢ ٢٥٠	٢ ٧٦٤ ٦٩٧	-	-	-	الإجمالي

٣٣. العمولات وتكاليف الإنتاج

السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	العمولات المباشرة
٧٥ ٩٧٠ ٦٨١	٧٧ ٤٥٨ ٠٤١	الدمغة النسبية
٣٦ ٤٣٩ ٧٠٤	٣٧ ٠٤٣ ١٠٤	مرتبات ومكافآت وما في حكمها
١٩ ٠٤١ ٠٣٥	١٧ ٢٩٧ ٤٧٧	هدايا ودعاية و اعلان
١ ٠١٩ ٧٢٠	١ ٦٨٧ ٠٦٠	انتقالات
٢ ٤٥٥ ٣١٥	٣ ٦٥١ ٨٩١	خدمة انتاج
٣٢ ٧٨١ ٤٥٢	١٥ ٦٧٥ ٥٢٩	حواجز انتاج
٦ ٠١٢ ٠١٨	٧ ٧٥٤ ٤٧١	مصروفات تحصيل
١٦ ٧٤٤ ٦٠١	٢٨ ٠٦٥ ٠٦٨	مصروفات مكتب
٣ ٠٣٨ ٤٥٦	٩ ٤٨٥ ٠١١	مصروفات اشراف
١ ٦٥٥ ٨٧٨	١٩ ٧٨٥ ٣٥١	رسوم تطوير
١ ٢٩٦ ٤٤٤	١ ٧٠٣ ٤٨١	مصروفات متنوعة
٧ ٥٢٧ ٥٠٩	٨ ٦٦٢ ٦٤٤	
٢٠٣ ٩٨٢ ٨١٣	٢٢٨ ٢٦٩ ١٢٨	
٩ ٤٥٨ ٨٥٠	١١ ٣٢٥ ٦٤٥	يضاف: ٥٠٪ من مصروفات غير مباشرة
٢١٣ ٤٤١ ٦٦٣	٢٣٩ ٥٩٤ ٧٧٣	

٣٤. المصروفات العمومية والادارية

السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	اجور ومرتبات وما في حكمها
٧١ ٢٣٤ ٩٢٢	٧٤ ٢٩٨ ٦٨٨	المصروفات العمومية والادارية
٢٨ ١٨١ ٢٦٦	٣٥ ٣٤٣ ٣٥٩	إجمالي المصروفات العمومية والادارية
٩٩ ٤١٦ ١٨٨	١٠٩ ٦٤٢ ٠٤٧	يخصم:
(٩ ٤٥٨ ٨٥٠)	(١١ ٣٢٥ ٦٤٥)	٥٠٪ مصاريف غير مباشرة للفروع الخارجية
(٦ ٨٨٨ ٨٣٨)	(٦ ١٩٥ ٦٦٥)	١٠٪ مصروفات الاستثمار
٨٣ ٠٦٨ ٥٠٠	٩٢ ١٢٠ ٧٣٧	صافي المصروفات العمومية والادارية

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٥. نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
معدل	
٢٢٩ ٨٤٤ ٦٥٠	٢٤١ ١٢١ ٩٣٢
(١٧ ١٢١ ٦٦١)	(١٧ ٦٤١ ٥٨٧)
(٢١ ٨٣٦ ٤٧٥)	(٢٣ ٩٩٠ ١٠٤)
١٩٠ ٨٨٦ ٥١٤	١٩٩ ٤٩٠ ٢٤١
٨٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٨٧ ٥٠٠ ٠٠٠
٢,١٨	٢,٢٨

* هذه التوزيعات المقترحة تحت اعتماد الجمعية العامة العادية للشركة

٣٦. 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 ٢٠١٦
الشركة قامت بتقديم الإقرارات الضريبية والسداد في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية بصفة منتظمة وجاري فحص تلك السنوات.

السنة ٣٠ يونيو ٢٠٢١
الشركة ملتزمة بتقديم الإقرار الضريبي والسداد في المواعيد القانونية.

ثانياً: الضريبة على الأجور والمرتببات وما في حكمها

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تم الفحص والربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
تقوم الشركة بالسداد في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص بعد.

ثالثاً: ضرائب الدمغة

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
تم الفحص الشركة عن تلك السنوات وتم تقديم طعن وجاري إعادة الفحص.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة وفقاً للمواعيد القانونية وبصفة منتظمة.

رابعاً: ضرائب الخصم والإضافة

الشركة تقوم بخصم وتوريد الضرائب بصورة منتظمة وفقاً للمواعيد القانونية.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٧. الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات ضريبية مؤجلة		
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣ ٨٣٨ ٤٨١	١٣ ٨٦٤ ٥٨٦	الرصيد في بداية العام
٢٦ ١٠٥	٥٦٨ ٩٠٧	المحمل على قائمة الدخل
-	٥٣٩ ٥٢٦	المحمل على قائمة الدخل الشامل
-	(١٣ ٣٠١ ٣٩٢)	التغير
١٣ ٨٦٤ ٥٨٦	١ ٦٧١ ٦٢٧	الرصيد في نهاية العام

* لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة وذلك لمخصص خسائر اضمحلال كلا من النقدية والارصدة لدي البنوك والادوية الادخارية بالبنوك واذون الخزانه بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ومدينو عمليات التأمين ومخصص شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية ومخصص المنازعات القضائية ومخصص المطالبات القانونية والبالغين مبلغ ٣٤٨ ٧١٠ ٣٧٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٠ ، ٢٤) وذلك نظراً لعدم وجود تأكيد معقول بإمكانية الإستفادة منها.

٣٨. إرتباطات رأسمالية

بلغ رصيد عقود الارتباطات الرأسمالية للشركة المتعاقد عليها فيما يتعلق بمشاريعها غير المنصوص عليها في القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ لاشي. (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٢٠١ ١٠١ ٤٥٠ مصري).

٣٩. الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادى وقد تعاملت الشركة خلال العام وفى سياق أعمالها الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة بما يتماشى مع الشروط والقواعد المطبقة أرصدة الحسابات الجارية للمؤمن لهم ضمن أرصدة الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى مبلغ ١ ٦٤٨ ٥٥١ جنيه مصري ويتمثل في الرصيد الدائن لصالح الشركة القابضة المصرية الكويتية والتي تمتلك ٦٣,٢٪ من اسهم شركة الدلتا للتأمين.

ويتضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات العقارية (المخصصة - غير المخصصة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ قيمة عائد تأجير بعض عقارات شركة الدلتا للتأمين لشركة القابضة المصرية الكويتية بلغ إجماليه مبلغ ٢ ١٧٤ ٢٤٢ جنيه مصري.

٤٠. قياس القيمة العادلة

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

ان الأدوات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر تشمل مدينو عمليات تأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً كما تشمل أيضا على نقدية وارصدة لدى البنوك والادوية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. وترى الإدارة انه نظراً للطبيعة قصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية فأنها لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة المستوي الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية. المستوي الثاني الأسعار المعلنة في الاسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة في السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) المستوي الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام معدلات للأصول المالية أو الالتزامات المالية التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد)

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
مستوى أول	مستوى أول	
٢٠٣ ٨٧٣	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥ ٢١٤ ٥٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢	٨١ ٢٧٢ ٥٤٠	محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٤١. 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 الأساسي حيث تتحمل الشركة نسبة ٩٪ ويتحمل العامل النسبة المتبقية وقدرها ٦٪ تخصم من راتبه شهريا.

٤٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشي مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية

البيد	قبل إعادة التبويب جنيه مصري	مبلغ التبويب جنيه مصري	بعد إعادة التبويب جنيه مصري
صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة الإيرادات الأخرى	٢٨ ٨٣٩ ٠٦٦ ١٢ ٦١١ ٦٩٥	١١ ٧٤٩ ٦٨٢ (١١ ٧٤٩ ٦٨٢)	٤٠ ٥٨٨ ٧٤٨ ٨٦٢ ٠١٣

تم تعديل ارقام المقارنة فيما يتعلق بالمخصصات الأخرى

البيد	قبل التعديل جنيه مصري	مبلغ التعديل جنيه مصري	بعد التعديل جنيه مصري
المخصصات الأخرى الأرباح المرحلة صافي ربح العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حقوق الحصص غير المسيطرة	٢٨ ٢٥٦ ٤٣٣ ٢٩٤ ٠٧٢ ٦٤٩ ٢٣٢ ١٤٦ ٠٩٠ ٣٠٠ ١٠٢	٥ ٤٢٨ ١٨١ (٣ ١٢٤ ٦٧٣) (٢ ٣٠١ ٤٤٠) (٢ ٠٦٨)	٣٣ ٦٨٤ ٦١٤ ٢٩٠ ٩٤٧ ٩٧٦ ٢٢٩ ٨٤٤ ٦٥٠ ٢٩٨ ٠٣٤