

شركة الدلتا للتأمين
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤
و كذا
تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	المحتوى
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المجموعة المختصرة
٣	قائمة الدخل المجموعة المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المجموعة المختصرة
٥	قائمة الإيرادات والمصروفات الإجمالية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات المجموعة المختصرة
١٨ - ٦	قوائم إيرادات ومصروفات فروع التأمين
١٩	قائمة التغير في حقوق المساهمين المجموعة المختصرة
٢٠	قائمة التدفقات النقدية المجموعة المختصرة
٣٠ - ٢١	الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجموعة المختصرة

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة

info@bakertillyeg.com

www.bakertillyeg.com

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة شركة الدلتا للتأمين

"شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعّة المختصرة المرفقة لشركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعّة المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات لفروع التأمين والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها. تمت مراجعة القوائم المالية المجمعّة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بواسطة مراقب حسابات آخر والذي أصدر عنها تقرير برأي غير متحفظ بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٣.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعّة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

القاهرة في: ١٢ مايو ٢٠٢٤

مراقب الحسابات
عمرو وحيد
عمرو وحيد عبد الغفار
سجل قيد مراقبي الحسابات لدى
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)
B.T محمد هلال ووحيد عبد الغفار



شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

رقم	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
	الأصول:		
(٤)	النقدية بالصندوق ولدى البنوك	٤٩ ٣٧٧ ٥٠٤	٣٢ ٢٤١ ١٢١
	الاستثمارات:		
(٥)	الأوعية الإبحارية بالبنوك	١٨٠ ٩٣٥ ١٧١	٨٥ ٦٤٣ ٤٠٧
(٦)	أذون الخزائنة - بالتكلفة المستهلكة	٢ ٧٣٩ ٩٩٩ ٦٦٣	١ ٥٤١ ١٥١ ٥٥٥
(٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٠ ١٣٧ ١٩٢	٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩
(٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ ٤٠٢ ١٣٥	٥ ٧٨٠ ٩٢٩
(٩)	محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٦ ٨٧٣ ٣٣٠	١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧
(١٠)	استثمارات في شركات شقيقة	٩ ٦٥٥ ٨٥٩	٨ ٥٧٥ ١٢٥
(١١)	فروض	٥ ٢٧٦ ٤٥٨	٤ ٨١٦ ١٣٩
(١٢)	إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٩٦٩ ٢٦٥ ٨١٧	١ ٦٧٤ ٩٣٤ ٨٣٨
	الاستثمارات العقارية	٢٢ ٩٨٢ ٤٦٦	٣١ ٧٢٨ ٠٣٩
	إجمالي الاستثمارات	٤ ١٨١ ٥٢٨ ٠٩١	٣ ٥٤٦ ١٤٣ ٣٣٨
(١٣)	مدى عمليات التأمين	٣٩٤ ٧٢٦ ١٤٣	١٩٩ ١٠١ ١٦٧
(١٤)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة	٧٨ ٢٠٣ ٩٧٣	٥٠ ٦٩٤ ٧٣٧
(١٥)	الأصول الأخرى	١١٣ ٤٦٠ ٢٣٩	١٢٠ ٠٢١ ٦١١
	أصول ثابتة	٢٧ ٨١٠ ٧٦٥	٢٧ ٩١٤ ٨١٠
	أصول غير ملموسة	١ ٥١١ ٩٧٣	١ ٩٣٣ ٤٣١
	إجمالي الأصول	٤ ٨٤٦ ٦١٨ ٦٨٨	٣ ٩٧٨ ٠٥٠ ٢١٥
	إلتزامات وحقوق المساهمين:		
	حقوق حملة الوثائق:		
(١٧)	المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	٧٧٦ ٠١٩ ٦٦٧	٥٣٧ ٢٣٩ ٧٠٥
(١٧)	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الاموال	١ ٨٩٣ ٥٨٢ ٧٠٠	١ ٦٥٨ ٧٤٣ ٢٣٦
(١٧)	إجمالي حقوق حملة الوثائق	٢ ٦٦٩ ٦٠٢ ٣٦٧	٢ ١٩٥ ٩٨٢ ٩٤١
(١٨)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة	٢٥٤ ٣٧٠ ٦٣٣	٣٠٥ ٠٨١ ٤٨٩
(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٨٦ ٠٢٤ ١٥٢	٢٢٥ ٨٨٧ ٧٩٥
(٢٠)	مخصصات أخرى	٣٤ ٨٩٨ ٠٢٧	٢١ ٠٣٢ ٥٥٧
	إلتزامات ضريبية مؤجلة	٨ ٣١١ ٥٦٠	٢ ٨٥٠ ٦٣٤
	إجمالي الإلتزامات	٣ ٢٥٣ ٢٠٦ ٧٣٩	٢ ٧٥٠ ٨٣٥ ٤١٦
	حقوق المساهمين:		
(٢١-٢)	رأس المال المصدر والمنفوع	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
	المجنب لزيادة رأس المال	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(٢١-٤)	الإحتياطيات	٩٦ ٣٦٨ ٨٩٧	١٠٦ ٥٤٨ ٧٧٣
	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١ ٤٠٠ ٧٣٤	٧٨٠ ١٤٨
	إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية	٣ ١٢١ ٢١٩	٣ ١٢١ ٢١٩
(٢١-٥)	إحتياطي مخاطر تطبيق معيار (٤٧)	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦
	أرباح مرحلة	٤٧٧ ٤٨٦ ٨٠٨	٣١١ ٣٢٩ ٠٧٦
	صافي أرباح الفترة / العام	٥١٤ ٤٤٤ ٥٥٩	٣٨٠ ٠٩٢ ٤٧٨
	إجمالي حقوق المساهمين	١ ٥٩٢ ٥٨١ ٩٨٣	١ ٢٢٦ ٦٣١ ٤٦٠
	حقوق الحصص غير المسيطرة	٨٢٩ ٩٦٦	٥٨٣ ٣٣٩
	إجمالي حقوق المساهمين وحقوق الحصص غير المسيطرة	١ ٥٩٣ ٤١١ ٩٤٩	١ ٢٢٧ ٢١٤ ٧٩٩
	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٤ ٨٤٦ ٦١٨ ٦٨٨	٣ ٩٧٨ ٠٥٠ ٢١٥

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

عضو مجلس الإدارة المنتدب



مدير عام الشؤون المالية



شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
الإيرادات		
١٤٣ ٨٦١ ٣٩٢	٢٩٧ ٤١٥ ٩٥٥	فائض النشاط التأميني لتأمينات الممتلكات
١٥٧ ٦٢٥ ٧٧٨	٢٦٠ ٦٣٩ ٤٦٤	فائض النشاط التأميني لتأمينات الأشخاص
٣٠١ ٤٨٧ ١٧٠	٥٥٨ ٠٥٥ ٤١٩	فائض النشاط التأميني
٧٨ ٥٤٢ ٥٠٣	١١٢ ٣٤٧ ٧٨١	(٢٢) صافي الدخل من الإستثمارات غير المخصصة
٢٣ ١٧٥ ٦٥٥	٤١ ٢٢٧ ٠٢٧	إيرادات تشغيل أخرى
٤٠٣ ٢٠٥ ٣٢٨	٧١١ ٦٣٠ ٢٢٧	إجمالي الإيرادات
المصروفات		
(٢ ٦٧٤ ٨٤٤)	(٣ ٠٦٥ ٤٣٤)	إهلاك الأصول الثابتة
(٥٦٣ ٦٦٢)	(٣٣٧ ٢٤٩)	إهلاك الإستثمارات العقارية غير المخصصة
(١٦٠ ٦٨٩)	(٤٢١ ٤٥٨)	استهلاك الأصول غير الملموسة
(١ ٨٢٣ ٢٧٤)	٨٢٧ ٨٩٨	(١٦) رد (عبء) خسائر إضمحلال
٤٥٦ ٠٢٢	(٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٢٠) (تكوين) / رد مخصصات أخرى
(١٤ ٠٥٦ ٧٨١)	(١٠ ٧٣٧ ٦٥٩)	مصروفات تشغيل أخرى
(١٨ ٨٢٣ ٢٢٨)	(٤٦ ٢٣٣ ٩٠٢)	إجمالي المصروفات
٣٨٤ ٣٨٢ ١٠٠	٦٦٥ ٣٩٦ ٣٢٥	صافي ارباح الفترة قبل الضريبة
(٣ ١٦٦ ١٢٥)	(٥ ٤٦٠ ٩٢٦)	الضريبة المؤجلة
(٦٧ ٨٦٢ ٥٥٧)	(١٤٥ ٢٠٨ ٣٤٤)	ضريبة الدخل
٣١٣ ٣٥٣ ٤١٨	٥١٤ ٧٢٧ ٠٥٥	صافي ربح الفترة بعد الضريبة
وتتمثل في الاتي:		
٣١٣ ١٧٤ ٢٧٧	٥١٤ ٤٤٤ ٥٥٩	حقوق الاغلبية في صافي ارباح الفترة
١٧٩ ١٤١	٢٨٢ ٤٩٦	حقوق الحصص غير المسيطرة في صافي ارباح الفترة
٣١٣ ٣٥٣ ٤١٨	٥١٤ ٧٢٧ ٠٥٥	صافي ارباح الفترة بعد الضرائب
٢,٩٥	١,٠٢	(٢٤) نصيب السهم الاساسي في صافي ربح الفترة بالقوائم المالية المستقلة

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

عضو مجلس الإدارة المنتدب

مدير عام الشؤون المالية

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	
٣١٣ ٣٥٣ ٤١٨	٥١٤ ٧٢٧ ٠٥٥	صافى ربح الفترة بعد ضريبة الدخل
		عناصر الدخل الشامل الاخرى:
٣٥٩ ٣٦٧	٦٢١ ٢٠٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٣ ٤٨٨ ١٨٣)	--	التغير إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
٣ ٠٣٤ ٨٤١	--	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الاخرى
(١٠ ٠٩٣ ٩٧٥)	٦٢١ ٢٠٧	إجمالي عناصر الدخل الشامل الآخر عن الفترة بعد خصم الضريبة
٣ ٠٣ ٢٥٩ ٤٤٣	٥١٥ ٣٤٨ ٢٦٢	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		وتتمثل في الاتى
٣٠٣ ٠٧٩ ٩٤٣	٥١٥ ٠٦٥ ١٤٥	حقوق الاغلبية في اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
١٧٩ ٥٠٠	٢٨٣ ١١٧	حقوق الحصص غير المسيطرة في اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
٣٠٣ ٢٥٩ ٤٤٣	٥١٥ ٣٤٨ ٢٦٢	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الحريق
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم	
١٥٢ ٦٣٤ ٥٨٠	٢٣٧ ٨٤٤ ٢١٨		الإيرادات:
١٥٢ ٦٣٤ ٥٨٠	٢٣٧ ٨٤٤ ٢١٨		الأقساط المباشرة
(١٢٥ ٧٧٥ ٧٢٦)	(٢٠١ ٧١٥ ٧٨٧)		إجمالي الأقساط
٢٦ ٨٥٨ ٨٥٤	٣٦ ١٢٨ ٤٣١	٢١	أقساط إعادة التأمين الصادر صافي الأقساط
٨ ٢٢١ ٩٢٦	١٢ ٨٢٦ ٢٣٠		التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية:
(١٣ ٢٠٣ ٢٩٩)	(٣٩ ٢٥٣ ١٢٣)		مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
٢١ ٨٧٧ ٤٨١	٩ ٧٠١ ٥٣٨		مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
٣٥ ٤٦٨ ١٤٥	٥٩ ١٢١ ٠٩٠		الأقساط المكتسبة
١ ٢٨٧ ٠٨٥	١ ٥٥١ ٧٥٩		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥٨ ٦٣٢ ٧١١	٧٠ ٣٧٤ ٣٨٧		إيرادات تشغيل أخرى إجمالي الإيرادات
١٣ ١٠٠ ٢١٦	١٤١ ١٤٢ ٧٨٠		المصروفات:
١٣ ١٠٠ ٢١٦	١٤١ ١٤٢ ٧٨٠		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
(١١ ٧٧٢ ٨٣٣)	(١٣٢ ٠٠١ ٢٧٦)		إجمالي التعويضات
١ ٣٢٧ ٣٨٣	٩ ١٤١ ٥٠٤	٢٢	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر صافي التعويضات
١٢ ٨١٩ ٠٦٨	١٠ ٠٩٦ ٧٧٧		التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٥ ٦٢٠ ١٨٧)	(١٣ ٩٥٦ ٧٣٣)		مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة
٨ ٥٢٦ ٢٦٤	٥ ٢٨١ ٥٤٨		مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة التعويضات التحميلية
٣ ٢٦٥ ٢٠٤	٥ ٧٠٠ ١٦٨		التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٣ ٢٦٥ ٢٠٤)	(٣ ٢٦٥ ٢٠٧)		مخصص التقلبات العكسية في آخر السنة
--	٢ ٤٣٤ ٩٦١		مخصص التقلبات العكسية في أول السنة
١٣ ٧٨٥ ٩٨٨	٢١ ٨٧٦ ٧١١		عمولات مباشرة
--	--		عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١٧ ٠١٨ ٢٢٤	٢٤ ٣٠٧ ٣٥٣		تكاليف الإنتاج
٣٠ ٨٠٤ ٢١٢	٤٦ ١٨٤ ٠٦٤		إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٩ ٥١٨ ٤٢٨	١٣ ٠٥٢ ٨٤٩		مصروفات عمومية وإدارية
٤٨ ٨٤٨ ٩٠٤	٦٦ ٩٥٣ ٤٢٢		اجمالي المصروفات
٩ ٧٨٣ ٨٠٧	٣ ٤٢٠ ٩٦٥		فائض الإكتتاب التأميني
٢ ٤٠١ ٨٤٩	١٤ ٦٠٤ ٩٢١		صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة
(٢ ٨٠٢)	(١٤ ٢٣٤)		إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة
(٧٩٤ ١١٦)	(١ ٦٧٢ ١٣١)		(خسائر) الإضمحلال
١١ ٣٨٨ ٧٣٨	١٦ ٣٣٩ ٥٢١	١٩	فائض النشاط التأميني

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات النقل الداخلي
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
٦ ٣٤٣ ٦٨٤	٥ ٣٠٣ ٧٠٧	
٦ ٣٤٣ ٦٨٤	٥ ٣٠٣ ٧٠٧	
(٤ ٥٩٣ ٤١٨)	(٤ ٠٣٩ ٤٧٩)	
١ ٧٥٠ ٢٦٦	١ ٢٦٤ ٢٢٨	٢١
١ ١٣٦ ٩٢٤	١ ٢٩٧ ٤١٨	
(٨٣٧ ٦١٤)	(١ ٢١٨ ٧٩٦)	
٢ ٠٤٩ ٥٧٦	١ ٣٤٢ ٨٥٠	
١ ٧٣٢ ١٦٢	١ ٥٤٢ ٨٥٨	
٤٣ ١٠٩	٤٤ ٢٠٥	
٣ ٨٢٤ ٨٤٧	٢ ٩٢٩ ٩١٣	
٢٨٢ ٩٤٠	٦٦١ ٨١٦	
٢٨٢ ٩٤٠	٦٦١ ٨١٦	
(١ ٤٩ ٩٧٤)	(٣٧١ ٨٢٤)	
١٣٢ ٩٦٦	٢٨٩ ٩٩٢	٢٢
١ ٢٨٩ ٣٩٢	٧٩١ ١٤٠	
(١ ١٤٩ ٧٧٢)	(١ ٢٣٢ ٤١٧)	
٢٧٢ ٥٨٦	(١٥١ ٢٨٥)	
١ ٤٤٤ ٣٤٠	١ ٤٤٤ ٣٤٠	
(١ ٤٤٤ ٣٤٠)	(١ ٤٤٤ ٣٤٠)	
--	--	
٤٩٩ ٠٨٠	٣٠١ ٣٤٥	
١ ٠٣٨ ٠٩٤	٦٨١ ٠٧٠	
١ ٥٣٧ ١٧٤	٩٨٢ ٤١٥	
٣٤٤ ٩٩٩	٣٨٣ ٠١٥	
٢ ١٥٤ ٧٥٩	١ ٢١٤ ١٤٥	
١ ٦٧٠ ٠٨٨	١ ٧١٥ ٧٦٨	
٧٧٣ ٠٩٥	١ ٠٩٣ ١٧٣	
(٧٠٦)	(٦٩٥)	
٦ ٢٥٤	١ ٣٦٢	
٢ ٤٤٨ ٧٣١	٢ ٨٠٩ ٦٠٨	١٩
<p>الإيرادات: الأقساط المباشرة إجمالي الأقساط أقساط إعادة التأمين الصادر صافي الأقساط التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية: مخصص الأخطار السارية في أول الفترة مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة الأقساط المكتسبة عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر إيرادات تشغيل أخرى إجمالي الإيرادات</p>		
<p>المصروفات: التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة إجمالي التعويضات التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر صافي التعويضات التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة التعويضات التحميلية</p>		
<p>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة</p>		
<p>عمولات مباشرة تكاليف الإنتاج إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج مصروفات عمومية وإدارية اجمالي المصروفات فائض الإكتتاب التأميني صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة رد الإضمحلال فائض النشاط التأميني</p>		

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات أجسام السفن
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
٣ ٧٨٢ ٣٦٠	٩ ٩٦٣ ٠٤٣	
٣ ٧٨٢ ٣٦٠	٩ ٩٦٣ ٠٤٣	
(٣ ٠٩٩ ٣٥٢)	(٨ ٢٢٩ ٩٧٥)	
٦٨٣ ٠٠٨	١ ٧٣٣ ٠٦٨	٢١
٣٠٠ ٥٥٥	٩٧٨ ٣٥٩	
(٣٩٠ ٢٩٤)	(١ ٠٤٩ ٣٠١)	
٥٩٣ ٢٦٩	١ ٦٦٢ ١٢٦	
١ ١٠٦ ٣٨٩	٢ ٩٣١ ٠١١	
١٠٦ ١٧٤	٢٦١ ٩٢٧	
١ ٨٠٥ ٨٣٢	٤ ٨٥٥ ٠٦٤	
٩١٧ ٠٦٠	٢ ٨٢٠ ٦٧١	
--	--	
٩١٧ ٠٦٠	٢ ٨٢٠ ٦٧١	
(٥٤٦ ٠١٦)	(٢ ٥١٦ ١١٩)	
٣٧١ ٠٤٤	٣٠٤ ٥٥٢	٢٢
٢٠٩ ٩٣٢	١ ٣٥٣ ٢٥٠	
(٢٠٣ ٠٣٥)	(٢٠٩ ٩٣١)	
٣٧٧ ٩٤١	١ ٤٤٧ ٨٧١	
٣٢٦ ١٤٠	٣٢٦ ١٤٠	
(٣٢٦ ١٤٠)	(٣٢٦ ١٤٠)	
--	--	
١٤٠ ٦٠٣	٣١٧ ٠٠٩	
٤٥٣ ٩٦٠	١ ٢٤٢ ٢٣٣	
٥٩٤ ٥٦٣	١ ٥٥٩ ٢٤٢	
١٤٤ ١٥٣	٣٠٧ ٤٠٧	
١ ١١٦ ٦٥٧	٣ ٣١٤ ٥٢٠	
٦٨٩ ١٧٥	١ ٥٤٠ ٥٤٤	
١٦١ ٣٣٥	٥٦٣ ٩٤٩	
(١٩٨)	(٥٤٩)	
٣٣ ٦٧٧	٨٥ ٩٦٤	
٨٨٣ ٩٨٩	٢ ١٨٩ ٩٠٨	١٩

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات السيارات تكميلي
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
٢٥٣ ٧١٦ ٠٧٣	٣٦٤ ٤٢٦ ١٠٦	
٢٥٣ ٧١٦ ٠٧٣	٣٦٤ ٤٢٦ ١٠٦	
(٣ ٥٥٥ ٤٧٠)	(١ ٨٩٠ ٠٠٠)	
٢٥٠ ١٦٠ ٦٠٣	٣٦٢ ٥٣٦ ١٠٦	٢١
١١٥ ٣٧٤ ٤٤٥	١٢٨ ٨٥٠ ١٥٥	
(١٣٥ ١٠٣ ٨٥٥)	(١٩٠ ٥٩٠ ٦٦٥)	
٢٣٠ ٤٣١ ١٩٣	٣٠٠ ٧٩٥ ٥٩٦	
--	--	
١٠ ٢٣٦ ٩٩٦	١٠ ٩٥٣ ٥١٠	
٢٤٠ ٦٦٨ ١٨٩	٣١١ ٧٤٩ ١٠٦	
١١٧ ٠٠٨ ٩٩٦	١١٧ ٤٥٤ ٤٦٢	
١١٧ ٠٠٨ ٩٩٦	١١٧ ٤٥٤ ٤٦٢	
(١ ٨١٢ ٢١٦)	(٢٧ ٥٠٣ ٤٠٠)	
١١٥ ١٩٦ ٧٨٠	٨٩ ٩٥١ ٠٦٢	٢٢
٣٨ ٨٤٩ ٦٨٠	٥٧ ٨٧٧ ٤٨١	
(٣٨ ٥٤٤ ٥٠٣)	(٣٦ ٦٥٥ ٥٦٠)	
١١٥ ٥٠١ ٩٥٧	١١١ ١٧٢ ٩٨٣	
١١ ٣٩١ ٤٧٢	١١ ٣٩١ ٤٧٢	
(١١ ٣٩١ ٤٧٢)	(١١ ٣٩١ ٤٧٢)	
--	--	
٣٤ ٨٣٠ ٠٩٥	٤٩ ٥٧٩ ٩٢١	
٤٩ ٦٥٩ ٨٠١	٦٠ ١٠٠ ١٥٧	
٨٤ ٤٨٩ ٨٩٦	١٠٩ ٦٨٠ ٠٧٨	
٢٣ ٣٤١ ٨٢٦	٢٥ ٣٨٠ ٨٩١	
٢٢٣ ٣٣٣ ٦٧٩	٢٤٦ ٢٣٣ ٩٥٢	
١٧ ٣٣٤ ٥١٠	٦٥ ٥١٥ ١٥٤	
٢٨ ٢٠٥ ٣٢٤	٥٠ ٩٢٣ ٩٧٥	
(٣٣ ٣٩٦)	(٥٢ ٢٧٣)	
(٦٠٦ ٣٤٦)	(٨ ٨٠٣)	
٤٤ ٩٠٠ ٠٩٢	١١٦ ٣٧٨ ٠٥٣	١٩

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات السيارات اجباري
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
١٢ ٢٠٧ ٠٠٣	١٣ ١٤٣ ٧١٢	
١٢ ٢٠٧ ٠٠٣	١٣ ١٤٣ ٧١٢	
--	--	
١٢ ٢٠٧ ٠٠٣	١٣ ١٤٣ ٧١٢	٢١
١٢ ٦٣٣ ٣٨٤	١٢ ٩٣٩ ٠٣٥	
(١٣ ٠٥٤ ٩٩٣)	(١٣ ٥٨٤ ٨٣٢)	
١١ ٧٨٥ ٣٩٤	١٢ ٤٩٧ ٩١٥	
--	--	
١١ ٧٨٥ ٣٩٤	١٢ ٤٩٧ ٩١٥	
٤ ٤٠٤ ٦٩٠	٣ ٥٦٩ ٢٨٩	
٤ ٤٠٤ ٦٩٠	٣ ٥٦٩ ٢٨٩	
--	--	
٤ ٤٠٤ ٦٩٠	٣ ٥٦٩ ٢٨٩	٢٢
٥ ٩٩١ ٥٦٨	٧ ٣٠٦ ٧٠٨	
(٤ ٤٤٨ ٧٠٩)	(٤ ٨٩١ ٤٦١)	
٥ ٩٤٧ ٥٤٩	٥ ٩٨٤ ٥٣٦	
٧ ٠٨١ ٩٨٩	٧ ٠٨١ ٩٨٩	
(٧ ٠٨١ ٩٨٩)	(٧ ٠٨١ ٩٨٩)	
--	--	
٣ ٥٦٠ ١٥٣	٣ ٤٤٥ ٣٥٤	
٣ ٥٦٠ ١٥٣	٣ ٤٤٥ ٣٥٤	
٥٩٩ ٧٥٣	٤٢٥ ٢٥٦	
١٠ ١٠٧ ٤٥٥	٩ ٨٥٥ ١٤٦	
١ ٦٧٧ ٩٣٩	٢ ٦٤٢ ٧٦٩	
٣ ٥٠٩ ١٩٦	٥ ٧٠٤ ٣٥٤	
(٣ ١٤٢)	(٥ ١٤٩)	
٥ ١٨٣ ٩٩٣	٨ ٣٤١ ٩٧٤	١٩

(الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها -

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
١٠٩ ٤٨٠ ٤٦٦	١٤٣ ٠٨٣ ١٨٢	
--	--	
١٠٩ ٤٨٠ ٤٦٦	١٤٣ ٠٨٣ ١٨٢	
(٧٤ ٩٣٢ ٢٤٤)	(٧٨ ٢٩٣ ٥٤٣)	
٣٤ ٥٤٨ ٢٢٢	٦٤ ٧٨٩ ٦٣٩	٢١
١٣ ٥٧٤ ٨٨٦	١٩ ٥١٤ ٧٥٠	
(١٧ ٨٢٥ ٨٤٥)	(٤٠ ٨٠٤ ٩٨٥)	
٣٠ ٢٩٧ ٢٦٣	٤٣ ٤٩٩ ٤٠٤	
١٨ ٣٥٦ ٥١٤	٢٦ ٧٧١ ٤٧٠	
٢٨٢ ٠٨٧	٢٧٩ ٤٧٦	
٤٨ ٩٣٥ ٨٦٤	٧٠ ٥٥٠ ٣٥٠	
١٥ ٠١١ ٨٤٢	٢٢ ٣٩٦ ١٩٢	
١٥ ٠١١ ٨٤٢	٢٢ ٣٩٦ ١٩٢	
(٩ ٥٠١ ٧٣٢)	(٥ ١٣٦ ٤٣٨)	
٥ ٥١٠ ١١٠	١٧ ٢٥٩ ٧٥٤	٢٢
٨ ٧٤٣ ٧٥٦	٧ ٢٥٤ ٨٦١	
(٤ ٠٧٥ ٦٦٩)	(٨ ٦٧٦ ٢٤٧)	
١٠ ١٧٨ ١٩٧	١٥ ٨٣٨ ٣٦٨	
٧ ٦٢٨ ٠٩٦	٧ ٦٢٨ ٠٩٣	
(٧ ٦٢٨ ٠٩٦)	(٧ ٦٢٨ ٠٩٣)	
--	--	
٤ ٨١٥ ٢٩٧	٣ ٨٨٤ ٢٦٧	
--	--	
١٢ ٥١٨ ٥١٤	١٤ ٢٤٥ ٥٥٩	
١٧ ٣٣٣ ٨١١	١٨ ١٢٩ ٨٢٦	
٥ ٣٠٣ ٣٧٨	٥ ٤١٩ ٢٦٦	
٣٢ ٨١٥ ٣٨٦	٣٩ ٣٨٧ ٤٦٠	
١٦ ١٢٠ ٤٧٨	٣١ ١٦٢ ٨٩٠	
٣ ٥١٠ ٧٩٨	١١ ٤٠٥ ٧٢١	
(٣ ٨١٦)	(١١ ٢٠٢)	
(١ ٨١٨ ٣٢٧)	٤٧٤ ٧٠٤	
١٧ ٨٠٩ ١٣٣	٤٣ ٠٣٢ ١١٣	١٩

الإيرادات:

الأقساط المباشرة

أقساط إعادة التأمين الوارد

إجمالى الأقساط

أقساط إعادة التأمين الصادر

صافى الأقساط

التغير فى قيمة مخصص الأخطار السارية:

مخصص الأخطار السارية فى أول الفترة

مخصص الأخطار السارية فى آخر الفترة

الأقساط المكتسبة

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر

إيرادات تشغيل أخرى

إجمالى الإيرادات

المصروفات:

التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة

إجمالى التعويضات

التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر

صافى التعويضات

التغير فى قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية

مخصص التعويضات تحت التسوية فى آخر الفترة

مخصص التعويضات تحت التسوية فى أول الفترة

التعويضات التحميلية

التغير فى قيمة مخصص التقلبات العكسية

مخصص التقلبات العكسية فى آخر الفترة

مخصص التقلبات العكسية فى أول الفترة

عمولات مباشرة

عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد

تكاليف الإنتاج

إجمالى العمولات وتكاليف الإنتاج

مصروفات عمومية وإدارية

إجمالى المصروفات

فائض الإكتتاب التاميني

صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة

إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة

رد (خسائر) الإضمحلال

فائض النشاط التأميني

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها -

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الإئتمان و الضمان
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
٩ ٥٠٨ ٩١٤	١٣ ٣٠٢ ٨٠٨	
٩ ٥٠٨ ٩١٤	١٣ ٣٠٢ ٨٠٨	
--	--	
٩ ٥٠٨ ٩١٤	١٣ ٣٠٢ ٨٠٨	٢١
٢٣٦ ٨٠٠	٤ ٨٩٨ ٥٦٦	
(٤ ٢٠٠ ٦٧٥)	(١٢ ٧٩٥ ٦٩٣)	
٥ ٥٤٥ ٠٣٩	٥ ٤٠٥ ٦٨١	
--	--	
٨٠ ٦٠٥	١١٠ ٣٤٥	
٥ ٦٢٥ ٦٤٤	٥ ٥١٦ ٠٢٦	
١ ٣٠٩ ٤١٣	١ ٣٩٧ ٨٥٢	
١ ٣٠٩ ٤١٣	١ ٣٩٧ ٨٥٢	
(١ ١٠٦ ٩٣٢)	--	
٢٠٢ ٤٨١	١ ٣٩٧ ٨٥٢	٢٢
٥ ٣٥١ ٩٤٠	١٢ ٠٥٩ ٠٠١	
(٥ ٣٥١ ٩٤٠)	(٥ ٩٦٨ ٢٠٦)	
٢٠٢ ٤٨١	٧ ٤٨٨ ٦٤٧	
--	--	
--	--	
--	--	
٦٣٠ ٣٥٠	٤٨٦ ٤٣١	
--	--	
٢ ٥٣٤ ٩١٠	٩٩٩ ٥٢١	
٣ ١٦٥ ٢٦٠	١ ٤٨٥ ٩٥٢	
٧٧٣ ٦٩٧	٤٥٧ ٩٦٤	
٤ ١٤١ ٤٣٨	٩ ٤٣٢ ٥٦٣	
١ ٤٨٤ ٢٠٦	(٣ ٩١٦ ٥٣٧)	
١ ٨٨١ ٧١٣	٥ ٦٩٥ ١٧٦	
(٥ ٨٥٢)	(٥ ٢٧٢)	
١ ٩٠٧	(٣٣٥ ٨٢٠)	
٣ ٣٦١ ٩٧٤	١ ٤٣٧ ٥٤٧	١٩

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الطيران
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
٩ ٠٨٥ ٤٢٥	١٩ ٥٧٦ ٤٧٢	
٩ ٠٨٥ ٤٢٥	١٩ ٥٧٦ ٤٧٢	
(٢ ٩٧٢ ١٦٧)	(١٦ ٥٠١ ٣٠٦)	
٦ ١١٣ ٢٥٨	٣ ٠٧٥ ١٦٦	٢١
--	٤ ٤١٧ ٠٣٤	
(٤ ١٤٠ ٦٥٤)	(٧٣٢ ٢١٠)	
١ ٩٧٢ ٦٠٤	٦ ٧٥٩ ٩٩٠	
٥٢٠ ١٢٩	١ ٢٧٠ ١٦٣	
١٢ ٢٣٥	١٦ ١٩٨	
٢ ٥٠٤ ٩٦٨	٨ ٠٤٦ ٣٥١	
--	--	
--	--	
--	--	
--	--	٢٢
--	٦٦ ١٢٠	
--	(٢٢ ٨٥٢)	
--	٤٣ ٢٦٨	
١٤ ٢٤٣	١٤ ٢٤٣	
(١٤ ٢٤٣)	(١٤ ٢٤٣)	
--	--	
١٢١ ٧٢٦	٦٦٩ ٦٥٦	
٥٩٦ ٤٨٧	١ ٣٢٦ ١٠٨	
٧١٨ ٢١٣	١ ٩٩٥ ٧٦٤	
٨٧ ٧٣٥	٥٦٢ ٢٧٠	
٨٠٥ ٩٤٨	٢ ٦٠١ ٣٠٢	
١ ٦٩٩ ٠٢٠	٥ ٤٤٥ ٠٤٩	
٩٤ ٧١١	١٧٦ ٥٦٢	
(٦٥)	(١٦٣)	
--	(٧٣ ٧٣٣)	
١ ٧٩٣ ٦٦٦	٥ ٥٤٧ ٧١٥	١٩

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات البترول
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
١٤ ٩٢٠ ٨٦٩	١٩ ١٦١ ٣٢١	
١٤ ٩٢٠ ٨٦٩	١٩ ١٦١ ٣٢١	
(١١ ٠٧١ ٤٥٣)	(١٣ ٦١٣ ٤٣٢)	
٣ ٨٤٩ ٤١٦	٥ ٥٤٧ ٨٨٩	٢١
٦٤٧ ٣٨٩	٢ ٥٧١ ٥٢٠	
(١ ٥٦٦ ٤٧١)	(٣ ٢٥٠ ٩٠٩)	
٢ ٩٣٠ ٣٣٤	٤ ٨٦٨ ٥٠٠	
١ ٤٥٢ ١٤٢	--	
٥٧ ٩٥٤	٥٣ ٩٢٨	
٤ ٤٤٠ ٤٣٠	٤ ٩٢٢ ٤٢٨	
٣٢ ٨٢٦ ٧٩٨	٤٢٠	
٣٢ ٨٢٦ ٧٩٨	٤٢٠	
(٣٢ ٤٩٤ ٦٤٥)	(٤٠٣)	
٣٣٢ ١٥٣	١٧	٢٢
٦١٩ ٠٠٠	٤٥٠ ٠٠٠	
--	--	
٩٥١ ١٥٣	٤٥٠ ٠١٧	
--	٤٥٠ ٠٠٠	
--	--	
--	٤٥٠ ٠٠٠	
٦٠١ ٧٠٣	٦٢٩ ٨٢٨	
٥٦٧ ٨٢٨	١ ٥٣٥ ٦٢٢	
١ ١٦٩ ٥٣١	٢ ١٦٥ ٤٥٠	
١ ٤٧٩ ٣٩٨	٨٥٩ ٥٥٠	
٣ ٦٠٠ ٠٨٢	٣ ٩٢٥ ٠١٧	
٨٤٠ ٣٤٨	٩٩٧ ٤١١	
٦١٥ ٣٣٧	٨٠٤ ١٦٠	
(٨٣١)	(٧٤٤)	
١ ٤٥٤ ٨٥٤	١ ٨٠٠ ٨٢٧	١٩

الإيرادات:

الأقساط المباشرة

إجمالي الأقساط

أقساط إعادة التأمين الصادر

صافي الأقساط

التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية:

مخصص الأخطار السارية في أول الفترة

مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة

الأقساط المكتسبة

عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر

إيرادات تشغيل أخرى

إجمالي الإيرادات

المصروفات:

التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة

إجمالي التعويضات

التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر

صافي التعويضات

التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية

مخصص التعويضات تحت التسوية في آخر الفترة

مخصص التعويضات تحت التسوية في أول الفترة

التعويضات التحميلية

التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية

مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة

مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة

عمولات مباشرة

تكاليف الإنتاج

إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج

مصروفات عمومية وإدارية

إجمالي المصروفات

فائض الإكتتاب التاميني

صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة

اهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة

فائض النشاط التأميني

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات فرع التأمينات الطبية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
٢١٨.٦٩.٩٨١	٢٥٣.٢٥٤.٠٦٩	
--	--	
٢١٨.٦٩.٩٨١	٢٥٣.٢٥٤.٠٦٩	
--	--	
٢١٨.٦٩.٩٨١	٢٥٣.٢٥٤.٠٦٩	٢١
٥٦.٠٠١.٣٤٥	٩٠.٨٨٩.٩٢٤	
(١١٤.٢٣٥.٠٨١)	(١٤٠.٧٥٣.٦٧١)	
١٥٩.٨٣٦.٢٤٥	٢٠٣.٣٩٠.٣٢٢	
--	--	
٤.١٠٤.٩٤٨	٣.١٧١.٤٥٥	
١٦٣.٩٤١.١٩٣	٢٠٦.٥٦١.٧٧٧	
٩٨.٦٠٦.٢٣١	١٥٦.٥٥٨.١٣٥	
٩٨.٦٠٦.٢٣١	١٥٦.٥٥٨.١٣٥	
--	--	
٩٨.٦٠٦.٢٣١	١٥٦.٥٥٨.١٣٥	٢٢
١٢.٥٤٥.٧٦٦	١٢.٤٥٦.٩٧٧	
(٦.٢١٦.٧٦٧)	(٦.٨٩٢.٤٤٤)	
١٠.٤٩٣٥.٢٣٠	١٦٢.١٢٢.٦٦٨	
٥.١٢٣.٣٤١	٥.١٢٣.٣٤١	
(٥.١٢٣.٣٤١)	(٥.١٢٣.٣٤١)	
--	--	
٨.٨٦٥.٧٩٢	١١.٧٥٧.٦٩٤	
٦.٧٠٩.١٠٢	٧.٥٩.٧٧٧	
١٥.٥٧٤.٨٩٤	١٨.٨١٧.٤٧١	
١٢.٠٦٣.١٨٠	١٣.١٠٧.٢٨٣	
١٣٢.٥٧٣.٣٠٤	١٩٤.٠٤٧.٤٢٢	
٣١.٣٦٧.٨٨٩	١٢.٥١٤.٣٥٥	
١٧.٧٢٠.١٢٩	٣٥.٥٤٠.٤٤٣	
(١٩.٠٦٠)	(٣١.٨٥٠)	
(١.٦١٠.٦٨١)	(١.٢١٨.٢١٤)	
٤٧.٤٥٨.٢٧٧	٤٦.٨٠٤.٧٣٤	١٩

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم	
			الإيرادات
٣٩٤ ٤٨١ ٥٢٣	٤٣٨ ٨٩١ ٧٢٦	(٢٦)	الإقساط المباشرة
٣٩٤ ٤٨١ ٥٢٣	٤٣٨ ٨٩١ ٧٢٦		اجمالي الإقساط
(٣٨ ٩٦٩ ٧٧٩)	(٤٦ ٩٣٤ ٦٥٤)		أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٥ ٠٢٠ ٨٢١)	(٢٦ ٠٨٣ ٠١٠)		يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
٣٣٠ ٤٩٠ ٩٢٣	٣٦٥ ٨٧٤ ٠٦٢	(٢٦)	صافي الإقساط
			التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١ ٣٤٥ ٧٢٧ ٤٦٠	١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣	(١٨)	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١ ٥١٣ ٨٨٥ ٩١٢)	(١ ٧٠٣ ١٢٦ ٦٧٠)	(١٨)	الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
١٦٢ ٣٣٢ ٤٧١	١٨١ ١٤١ ٩٧٥		الأقساط المكتسبة
١ ٦١٨ ٤٧٨	٤٨١ ٧٩٠		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٧٠ ٦٨٩ ٨٠٠	٢٩٠ ٦٠٧ ٥٨٣	(٢٣)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد المحافظ المرتبطة بوحدة الاستثمارية
١ ٤٣٤ ٤٤١	٢ ٧١٤ ٢٣١	(٢٤)	إيرادات تشغيل أخرى
٣٣٦ ٠٧٥ ١٩٠	٤٧٤ ٩٤٥ ٥٧٩		اجمالي الإيرادات
			المصروفات
١٦٩ ٠١٣ ٥٥٦	١٩٣ ٣٢٢ ٥٢١	(٢٧)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٦٩ ٠١٣ ٥٥٦	١٩٣ ٣٢٢ ٥٢١		اجمالي التعويضات
(٣٣ ٥٠٠ ٢٢٣)	(٣١ ٦١٣ ٦٥١)		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٧ ٤٣٠ ٢٧٧)	(١٢ ٦٠٢ ٩٩٠)		يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٢٨ ٠٨٣ ٠٥٦	١٤٩ ١٠٥ ٨٨٠	(٢٧)	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٩ ٩٨٩ ٢٢٠	١٣ ٥٨٢ ٧٠٠	(١٨)	مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
(١١ ٢٢٤ ٥٢٢)	(١١ ٥٩٥ ٢٣٦)	(١٨)	مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
١٢٦ ٨٤٧ ٧٥٤	١٥١ ٠٩٣ ٣٤٤		التعويضات التحميلية
٨ ١٥٧ ٥٥٢	١٠ ٨١٨ ٦٩٠		عمولات مباشرة
٢٢ ٥٢٨ ٦٣١	٢٧ ٠٩٢ ٢٧٤	(٢٨)	تكاليف الإنتاج
٣٠ ٦٨٦ ١٨٣	٣٧ ٩١٠ ٩٦٤		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢٠ ٩٤٦ ١٠٦	٢٧ ١٦٣ ٤٤٠	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
--	١٣ ٢٠٢	(١٢)	مخصصات بخلاف مخصص الاستثمار
(٣٠ ٦٣١)	(١ ٨٧٤ ٨٣٥)	(١٥)	عبء خسائر اضمحلال
١٧٨ ٤٤٩ ٤١٢	٢١٤ ٣٠٦ ١١٥		اجمالي المصروفات
١٥٧ ٦٢٥ ٧٧٨	٢٦٠ ٦٣٩ ٤٦٤		فائض النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعّة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	صافي أرباح الفترة	الأرباح المرحلة	إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطيات	المجنب لزيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٠٠١ ٧٠١ ٦٢٠	٣٩٩ ٤٤٥	١ ٠٠١ ٣٠٢ ١٧٥	٢٤١ ١٢١ ٩٣٢	٢٨٧ ٥٢٥ ٣٢١	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٣ ١٢١ ٢١٩	٢١٤ ٣٦٢	٩٤ ٥٥٩ ٥٧٥	--	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(٥ ٨١٨ ٥٧٨)	--	(٥ ٨١٨ ٥٧٨)	(٥ ٨١٨ ٥٧٨)	--	--	--	--	--	--	--
٩٩٥ ٨٨٣ ٠٤٢	٣٩٩ ٤٤٥	٩٩٥ ٤٨٣ ٥٩٧	٢٣٥ ٣٠٣ ٣٥٤	٢٨٧ ٥٢٥ ٣٢١	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٣ ١٢١ ٢١٩	٢١٤ ٣٦٢	٩٤ ٥٥٩ ٥٧٥	--	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
--	--	--	(٢٣٥ ٣٠٣ ٣٥٤)	٢٣٥ ٣٠٣ ٣٥٤	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	--	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
--	--	--	--	(١١ ٩٨٩ ١٩٨)	--	--	--	١١ ٩٨٩ ١٩٨	--	--
(١٣٢ ٦٣١ ٦٩٥)	(٢٠ ٦٥٨)	(١٣٢ ٦١١ ٠٣٧)	--	(١٣٢ ٦١١ ٠٣٧)	--	--	--	--	--	--
٣٠٣ ٢٥٩ ٨٠٢	١٧٩ ٥٠٠	٣٠٣ ٠٨٠ ٣٠٢	٣١٣ ١٧٤ ٢٧٧	(١٠ ٤٥٣ ٣٤٢)	--	--	٣٥٩ ٣٦٧	--	--	--
١١٦٦ ٥١١ ١٤٩	٥٥٨ ٢٨٧	١١٦٥ ٩٥٢ ٨٦٢	٣١٣ ١٧٤ ٢٧٧	٣١٧ ٧٧٥ ٠٩٨	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٣ ١٢١ ٢١٩	٥٧٣ ٧٢٩	١٠٦ ٥٤٨ ٧٧٣	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٢٢٧ ٢١٤ ٧٩٩	٥٨٣ ٣٣٩	١ ٢٢٦ ٦٣١ ٤٦٠	٣٨٠ ٠٩٢ ٤٧٨	٣١١ ٣٢٩ ٠٧٦	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٣ ١٢١ ٢١٩	٧٨٠ ١٤٨	١٠٦ ٥٤٨ ٧٧٣	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
--	--	--	--	(٤٥ ٨٦٠ ٦٣٨)	--	--	--	(٢٩ ١٣٩ ٣١٢)	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--
--	--	--	(١٨ ٩٥٩ ٤٨٦)	--	--	--	--	١٨ ٩٥٩ ٤٨٦	--	--
(١٤٩ ١٥١ ١١٢)	(٣٦ ٤٩٠)	(١٤٩ ١١٤ ٦٢٢)	(١٤٩ ١١٤ ٦٢٢)	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	(٢١٢ ٠١٨ ٣٧٠)	٢١٢ ٠١٨ ٣٧٠	--	--	--	--	--	--
٥١٥ ٣٤٨ ٢٦٢	٢٨٣ ١١٧	٥١٥ ٠٦٥ ١٤٥	٥١٤ ٤٤٤ ٥٥٩	--	--	--	٦٢٠ ٥٨٦	--	--	--
١ ٥٩٣ ٤١١ ٩٤٩	٨٢٩ ٩٦٦	١ ٥٩٢ ٥٨١ ٩٨٣	٥١٤ ٤٤٤ ٥٥٩	٤٧٧ ٤٨٦ ٨٠٨	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٣ ١٢١ ٢١٩	١ ٤٠٠ ٧٣٤	٩٦ ٣٦٨ ٨٩٧	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٣/٣١	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٣/٣١	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:		
٣٨٤ ٣٨٢ ١٠٠	٦٦٥ ٣٩٦ ٣٢٥	صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
تعديلات لتسوية صافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:		
٣ ٤٨٣ ٤٥٦	٣ ٩٨٣ ١٠٧	الإهلاكات و الاستهلاكات
٣٦١ ٣٨٢ ٨٥٩	٤٧٣ ٦١٩ ٤٢٦	المخصصات الفنية
٧ ٠٠٩ ٩٨٩	٩٧٩ ٤٢١	(رد) المكون من خسائر الأضرار
(٤٥٦ ٠٢٢)	٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠	تكوين (رد) مخصصات أخرى
(١٩ ٢٥١ ٠٠٢)	(٣٤ ٦٣٩ ٨٩٣)	فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
(١١٧ ٢٠٥)	--	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٧٦٥ ٥٨٤)	(١ ٠٨٠ ٧٣٤)	حصة الشركة في ارباح الشركة الشقيقة
(١٣ ٤٨٨ ١٨٣)	--	خسائر فروق عملات أجنبية
(٣ ٨٩٤ ٢٠١)	(١ ٩٨٩ ١٦٤)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
(١٧ ٣٣٥ ٨٢٩)	(٢٤ ٢١٦ ٦٤٥)	ارباح بيع استثمارات عقارية
٦٩٩ ٩٥٠ ٣٧٨	١ ١١٤ ٥٥١ ٨٤٣	أرباح التشغيل قبل التغيير في الأصول والالتزامات المتداولة
(١٧ ٥٩٠ ٥٤٦)	(١٣ ٤٨٠ ٠٢٠)	التغيير في اصول مالية ميوية بالقيمة العادلة ومحافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
(١٧٥ ٦٠٣ ٣٧٨)	(٢٠٠ ٥٢٠ ٩١٨)	التغيير في مدينو عمليات التأمين
(٢١ ٨٦٣ ٣٩٥)	(٢٧ ٥٠٩ ٢٣٦)	التغيير في شركات التأمين وإعادة التأمين - ارصدة مدينة
(٤ ٧٨١ ٨٦٩)	٥ ٩٦٠ ٣٠١	التغيير في الأصول الأخرى
١٠٧ ٢٢٠ ٩٣٧	(٥٠ ٧١٠ ٨٥٦)	التغيير في شركات التأمين وإعادة التأمين - ارصدة دائنة
(١٥ ٤٠٧ ٣٥٧)	(١١١ ٣٤٠ ٧٩٩)	التغيير في دائنون و ارصدة دائنة اخرى
٥٧١ ٩٢٤ ٧٧٠	٧١٦ ٩٥٠ ٣١٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:		
٢٣ ٩٨١ ٥٥٦	١ ٥٠٠ ٠٠٠	(الزيادة) النقص في الأوعية الإيداعية بالبنوك (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
(٧٩١ ٦٢٠ ٤١٨)	٧٢٢ ٥٣٩ ٥٥٠	(الزيادة) في أدون الخزانة - بالتكلفة المستهلكة (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
١ ٢٥٩ ٤٨٧	٩٨٦ ٤٢٩	النقص في أعطية خطابات الضمان
٤٤٥ ٣١٨	(٤٦٠ ٣١٩)	التغيير في القروض
(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥ ٣٧٦ ٨٠٣)	(مدفوعات) من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٦١ ٨٢٩ ٣٩١	٧٠٨ ٤١٥ ٦٣٠	متحصلات من إستحقاق وشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٩٩٨ ٢٥٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣ ١٣٠ ١٦٨)	(٢ ٩٧٠ ٤٧٢)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة و اصول غير ملموسة
٣٨ ٠٨٣ ٠٩٨	٣٢ ٤٦٦ ٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٨٤ ٨٥١ ٧٣٦)	١ ٤٥٩ ٠٩٨ ٢٦٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:		
(١٣٠ ٥٩٢ ٨٨٤)	(١٤١ ٥١٦ ٨٢٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٣٠ ٥٩٢ ٨٨٤)	(١٤١ ٥١٦ ٨٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٥٦ ٤٨٠ ١٥٠	٢ ٠٣٤ ٥٣١ ٧٥١	صافي التغيير في ارصدة النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٧٨ ٥٤٢ ١٩٦	٧٨٤ ١٨٥ ١٦٢	ارصدة النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٥٣٥ ٠٢٢ ٣٤٦	٢ ٨١٨ ٧١٦ ٩١٣	ارصدة النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة وتتمثل فيما يلي:
٣٧ ٤٣٠ ٨١٨	٤٩ ٤٧٨ ٢٣٨	(٤) نقدية وأرصدة لدى البنوك
٦٦ ١٠٢ ٠٣٦	١٨٠ ٩٥١ ٩٣٠	(٥) الأوعية الادخارية بالبنوك
١ ٢٧٦ ٤٥٢ ٤٩١	٢ ٧٤٣ ٥٥٣ ٩١٤	اذون خزانة-بالتكلفة المستهلكة
(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	--	يخصم :الأوعية الادخارية بالبنوك (استحقاق اكثر من ثلاثة أشهر)
(٨٣٧ ٥٢٠ ٤١٨)	(١٥٠ ٣١١ ٠٣٦)	يخصم :اذون الخزانة - بالتكلفة المستهلكة (استحقاق أكثر ثلاثة أشهر)
(٥ ٩٤٢ ٥٨١)	(٤ ٩٥٦ ١٣٣)	يخصم :غطاءات خطابات الضمان
٥٣٥ ٠٢٢ ٣٤٦	٢ ٨١٨ ٧١٦ ٩١٣	

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة الدلتا للتأمين (ش.م.م) بتاريخ ٢ أكتوبر ١٩٨٠ 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 على اختلاف أنواعها في فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات وذلك من خلال مركزها الرئيسي بشارع حسن محمد الرزاز بمدينة الجيزة وكذا ١٦ فرعاً منتشرة بأحاء جمهورية مصر العربية وتوظف أكثر من ٣٤٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

مدة الشركة

مدة الشركة ٥٠ سنة تبدأ من ٢ أكتوبر ١٩٨٠ إلى ١ أكتوبر ٢٠٣٠.

غرض الشركة

مزاولة أعمال تأمين الممتلكات والمسئوليات المحددة بالفقرة (الثانية) من المادة (١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ المشار إليه. مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط إستصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة.

السنة المالية للشركة

تبدأ السنة المالية للشركة في أول يوليو وتنتهي في نهاية يونيو من كل عام . اعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٤.

٢- أسس اعداد القوائم المالية

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 ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة. يتم اعداد القوائم المالية الدورية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) القوائم المالية الدورية. تم عرض القوائم المالية الدورية المختصرة بالجنيه المصري الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. إن المعلومات المالية المجمعة الدورية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية ويجب الإطلاع عليها مقترنة بالقوائم المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. تتضمن القوائم المالية المجمعة لشركة الدلتا للتأمين وشركتها التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة المساهمة
الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية"	جمهورية مصر العربية	خدمات التأمين	٩٩,٩%

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المجمعة السنوية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، هذا وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة على الفترة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة .

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤ - النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
٢١١	٢ ٣٠٣ ٨٥٤	النقدية بالصندوق
٥ ٩٤٢ ٥٦٢	٤ ٩٥٦ ١٣٣	غطاءات - خطاب الضمان
٢٦ ٣٠٧ ٨١٥	٤٢ ٢١٨ ٢٥١	بنوك محلية - حسابات جارية
٣٢ ٢٥٠ ٥٨٨	٤٩ ٤٧٨ ٢٣٨	
(٩ ٤٦٧)	(١٠٠ ٧٣٤)	يخصم: خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢ ٢٤١ ١٢١	٤٩ ٣٧٧ ٥٠٤	الإجمالي

٥ - الأوعية الإيداعية بالبنوك

٢٠٢٣/٦/٣٠		٢٠٢٤/٣/٣١			
إجمالي	غير مخصصة	مخصصة	إجمالي	غير مخصصة	مخصصة
٨٥ ٦٤٧ ٧٧٧	٨٤ ١٤٧ ٧٧٧	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٨٠ ٩٥١ ٩٣٠	١٨٠ ٩٥١ ٩٣٠	--
٨٥ ٦٤٧ ٧٧٧	٨٤ ١٤٧ ٧٧٧	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٨٠ ٩٥١ ٩٣٠	١٨٠ ٩٥١ ٩٣٠	--
(٤ ٣٧٠)	(٣ ٤٥١)	(٩١٩)	(١٦ ٧٥٩)	(١٦ ٧٥٩)	--
٨٥ ٦٤٣ ٤٠٧	٨٤ ١٤٤ ٣٢٦	١ ٤٩٩ ٠٨١	١٨٠ ٩٣٥ ١٧١	١٨٠ ٩٣٥ ١٧١	--

ودائع لاجل وباخطار

بنوك محلية*

اجمالي الودائع

يخصم

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الاجمالي

*تتضمن الودائع الغير مخصصة مبلغ ٧٢٧ ٨٢٢ ١٠ جنية مصرى مقابل خطابات الضمان التى تصدرها الشركة لبعض جهات التعامل.

٦ - أدون الخزنة - بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٣/٦/٣٠		٢٠٢٤/٣/٣١			
إجمالي	غير مخصصة	مخصصة	إجمالي	غير مخصصة	مخصصة
٧٠٩ ٣٠٠ ٠٠٠	٢٣٠ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٧٨ ٧٠٠ ٠٠٠	٢ ٦٤٣ ٤٠٠ ٠٠٠	٣٤٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٢ ٢٩٩ ٨٠٠ ٠٠٠
٩٤٩ ٨٥٠ ٠٠٠	٢٩٧ ١٥٠ ٠٠٠	٦٥٢ ٧٠٠ ٠٠٠	١٥٢ ٥٥٠ ٠٠٠	٥ ٠٥٠ ٠٠٠	١٤٧ ٥٠٠ ٠٠٠
(١١٢ ٥٧٠ ٠٥٦)	(٣٢ ٤٢٩ ٣٩٨)	(٨٠ ١٤٠ ٦٥٨)	(٥٢ ٣٩٦ ٠٨٧)	(٧ ٩٢٤ ٨٢٠)	(٤٤ ٤٧١ ٢٦٧)
١ ٥٤٦ ٥٧٩ ٩٤٤	٤٩٥ ٣٢٠ ٦٠٢	١ ٠٥١ ٢٥٩ ٣٤٢	٢ ٧٤٣ ٥٥٣ ٩١٣	٣٤٠ ٧٢٥ ١٨٠	٢ ٤٠٢ ٨٢٨ ٧٣٣
(٥ ٤٢٨ ٨٨٩)	(١ ٠٠٠ ١٥٠)	(٤ ٤٢٨ ٧٣٩)	(٣ ٥٥٤ ٢٥٠)	(٣٥٣ ٠٠٨)	(٣ ٢٠١ ٢٤٢)
١ ٥٤١ ١٥١ ٠٥٥	٤٩٤ ٣٢٠ ٤٥٢	١ ٠٤٦ ٨٣٠ ٦٠٣	٢ ٧٣٩ ٩٩٩ ٦٦٣	٣٤٠ ٣٧٢ ١٧٢	٢ ٣٩٩ ٦٢٧ ٤٩١

* جميع أدون الخزنة داخل جمهورية مصر العربية.

* تتضمن أدون الخزنة المخصصة أدون مجنبة لصالح الهيئة العامة للرقابة المالية لمقابلة ترخيص فروع التأمين المختلفة.

٧- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	٧٠ ١٣٧ ١٩٢	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي
٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	٧٠ ١٣٧ ١٩٢	

٨- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
٥ ٧٨٠ ٩٢٩	٦ ٤٠٢ ١٣٥	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي *
٥ ٧٨٠ ٩٢٩	٦ ٤٠٢ ١٣٥	الاجمالي

*قامت الشركة بتأسيس صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي وتبلغ قيمة مساهمة الشركة ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري ممتثلة في ٥٠ ٠٠٠ وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنية 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 اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٩- محافظ مالية مرتبطة بوحدة الاستثمار

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١			محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير
الإجمالي	الإجمالي	محفظه الدخل الثابت (٣)	المحفظه المتوازنة (٢)	محفظه الأسهم (١)
٤٢ ٢٨٣ ٢٣٠	٥١ ٩٥٤ ٨٤٨	--	٣٥ ٤٥٧ ٥٥٣	١٦ ٤٩٧ ٢٩٥
٤٠ ٧٨٦ ٦٩٦	٦٦ ٨٢٨ ٥٢٢	٣٨ ٢٣٥ ٤٢٨	٢٨ ٥٩٣ ٠٩٤	--
٦ ٩٢٩ ٦٢٩	٢١ ٦٧٢ ٧٢٠	١٠ ٤٠٤ ٦٣٧	٩ ١٣٠ ٦٥١	٢ ١٣٧ ٤٣٢
٣٧ ٧١٩ ٤٠٧	٣٣ ٦١١ ٤٦٧	٢٢ ٢٦٧ ٩٥٦	١١ ٣٤٣ ٥١١	--
٣ ٩٣١ ٨١٨	٤ ٣٦١ ٤٦٧	٢ ٦٨٩ ٠٦٨	١ ٦٦٠ ٦٧٨	١١ ٧٢١
(٧٧٩ ٧٧٠)	(١ ١٦٧ ٨٣٤)	(٥٢٨ ٠٦٠)	(٥٤١ ١٥٠)	(٩٨ ٦٢٤)
(٢ ١١٧ ٥٩٣)	(٣٨٧ ٨٦٠)	(١٢٦ ٧٨١)	(٢٠٠ ٣٢٢)	(٦٠ ٧٥٧)
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	١٧٦ ٨٧٣ ٣٣٠	٧٢ ٩٤٢ ٢٤٨	٨٥ ٤٤٤ ٠١٥	١٨ ٤٨٧ ٠٦٧

١٠- إستثمارات في شركات وشقنقة

٢٠٢٣/٦/٣٠		٢٠٢٤/٣/٣١		نسبة	
الإجمالي	غير مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	المساهمة	أسهم
٨ ٥٧٥ ١٢٥	--	٩ ٦٥٥ ٨٥٩	--	٩ ٦٥٥ ٨٥٩	شركة عناية مصر لإدارة برامج العلاج الطبي
٨ ٥٧٥ ١٢٥	--	٩ ٦٥٥ ٨٥٩	--	٩ ٦٥٥ ٨٥٩	الإجمالي

١١- القروض

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
٥ ٤٢٠ ٨٩٦	٤ ٨١٦ ١٣٩	رصيد كما في بداية الفترة / العام
١ ٠٦٠ ٠٦٩	١ ١٨٣ ٩٠٤	* القروض الممنوحة خلال الفترة / العام
(١ ٦٦٤ ٨٢٦)	(٧٢٣ ٥٨٥)	تسديدات خلال الفترة / العام
٤ ٨١٦ ١٣٩	٥ ٢٧٦ ٤٥٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / العام

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

١٢- استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٣/٦/٣٠			٢٠٢٤/٣/٣١			
إجمالي	غير مخصصة	مخصصة	إجمالي	غير مخصصة	مخصصة	أدوات دين
١ ٧٣٧ ٩٩٠	--	١ ٧٣٧ ٩٩٠	١ ٩٠٦ ١٦٠	--	١ ٩٠٦ ١٦٠	سندات أسكان
١ ٥٠١ ٢٦٤ ٢٢٩	٨٤ ١٣٤ ١١٨	١ ٤١٧ ١٣٠ ١١١	٩٧٧ ٦٨٠ ٤٢٩	٤٤ ٠١٩ ٦٢٠	٩٣٣ ٦٦٠ ٨٠٩	سندات خزانة
١ ٥٠٣ ٠٠٢ ٢١٩	٨٤ ١٣٤ ١١٨	١ ٤١٨ ٨٦٨ ١٠١	٩٧٩ ٥٨٦ ٥٨٩	٤٤ ٠١٩ ٦٢٠	٩٣٥ ٥٦٦ ٩٦٩	إجمالي أدوات الدين
						شهادات استثمار
١٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب و د"
١ ٦٨٨ ٠٠٢ ٢١٩	٨٤ ١٣٤ ١١٨	١ ٦٠٣ ٨٦٨ ١٠١	٩٧٩ ٥٨٦ ٥٨٩	٤٤ ٠١٩ ٦٢٠	٩٣٥ ٥٦٦ ٩٦٩	إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة
(١٣ ٠٦٧ ٣٨١)	(٥٣٩ ٩٤٨)	(١٢ ٥٢٧ ٤٣٣)	(١٠ ٣٢٠ ٧٧٢)	(٣٢٤ ٧٨٣)	(٩ ٩٩٥ ٩٨٩)	يخصم: خسائر ائتمانية متوقعة
١ ٦٧٤ ٩٣٤ ٨٣٨	٨٣ ٥٩٤ ١٧٠	١ ٥٩١ ٣٤٠ ٦٦٨	٩٦٩ ٢٦٥ ٨١٧	٤٣ ٦٩٤ ٨٣٧	٩٢٥ ٥٧٠ ٩٨٠	

١٣- مدينو عمليات التأمين

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
٨٤ ٧٥٥ ٤٧٤	١٥٤ ٤٧٦ ٦٩٢	أقساط تحت التحصيل
٤١ ٢٧٤ ٣٥٢	٧٤ ١٩٧ ٤٤٩	شيكات آجلة
٣ ٥٩٢ ٩٩٩	٣ ١٤٦ ٢٤٦	شيكات مرتدة
٨٢ ٨٣٥ ١٠٥	١٨١ ١٥٨ ٤٦١	حسابات جارية للمؤمن لهم
٢١٢ ٤٥٧ ٩٣٠	٤١٢ ٩٧٨ ٨٤٨	الإجمالي
(١٣ ٣٥٦ ٧٦٣)	(١٨ ٢٥٢ ٧٠٥)	مخصص خسائر الإضمحلال (إيضاح ١٦)
١٩٩ ١٠١ ١٦٧	٣٩٤ ٧٢٦ ١٤٣	الصافي

١٤- شركات التأمين وإعادة التأمين -أرصدة مدينة

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
٣٣ ٤٧٤ ٧٥٢	٥٠ ١١٢ ٩٨١	شركات محلية
٢ ٠٠٧ ٠٥٨	٢ ٥٧١ ٨١١	شركات بالخارج
٢٩ ٩١٢ ٥٩٢	٤٠ ٢١٨ ٨٤٦	مخصصات محتجزة لدى معيدي التأمين
٦٥ ٣٩٤ ٤٠٢	٩٢ ٩٠٣ ٦٣٨	
(١٤ ٦٩٩ ٦٦٥)	(١٤ ٦٩٩ ٦٦٥)	إضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين (إيضاح ١٦)
٥٠ ٦٩٤ ٧٣٧	٧٨ ٢٠٣ ٩٧٣	الإجمالي

١٥- الأصول الأخرى

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
٨٦ ١٣٥ ٦٤١	٥٣ ٧٧٧ ٣٨٦	إيرادات إستثمار وعوائد مستحقة
٤ ٥٥٧ ٩٠٧	٤ ١٤٢ ٤٨٥	جاري وكلاء ومنتجات
٢ ١٢٨ ٢٥٦	٦ ٥٦٢ ١٣٧	مدفوعات مقدمة
١ ٢٣٥ ٨٥٢	١ ٢٣١ ٧٩٥	تأمينات لدي الغير
٨١ ٤٣٠	٢ ٨٥٥ ٢٤٦	عهد وسلف
١١٩ ٣٨١	١٣٠ ٧٣٣	قروض تحت التحصيل
٢٠ ١٣٣ ٩٢٥	٣٨ ٨٧٧ ٥٢٠	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٧٥ ٩١٤ ٤٤٣	٧٥ ٩١٤ ٤٤٣	مصلحة الضرائب - إذون خزانة
١ ٨٥٠ ٥٥٣	٢ ٩٥٣ ٨٧٧	شركات الإدارة الطبية
٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	مصلحة الضرائب
--	٢ ٨١٨ ٠٠٠	المساهمة في مجتمعات التأمين وشركات أخرى
٤ ٤٨٢ ٨٦٧	١ ٤١٦ ٢٧٧	أرصدة مدينة متنوعة
٢٠٣ ١٤٠ ٢٥٥	١٩٧ ١٧٩ ٨٩٩	الإجمالي
(٨٣ ١١٨ ٦٤٤)	(٨٣ ٧١٩ ٦٦٠)	إضمحلال الأصول الأخرى (إيضاح ١٦)
١٢٠ ٠٢١ ٦١١	١١٣ ٤٦٠ ٢٣٩	الصافي

١٦- مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر الفترة	المكون / (انتفى الغرض منه) خلال الفترة	الرصيد أول الفترة	
١٠٠ ٧٣٤	٩١ ٢٦٧	٩ ٤٦٧	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
١٦ ٧٥٩	١٢ ٣٨٩	٤ ٣٧٠	الأوعية الأخرى بالبنوك
٣ ٥٥٤ ٢٥٠	(١ ٨٧٤ ٦٣٩)	٥ ٤٢٨ ٨٨٩	أذون الخزانة - بالتكلفة المستهلكة
١٠ ٣٢٠ ٧٧٢	(٢ ٧٤٦ ٦٠٩)	١٣ ٠٦٧ ٣٨١	الأستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١٨ ٢٥٢ ٧٠٥	٤ ٨٩٥ ٩٤٢	١٣ ٣٥٦ ٧٦٣	مدينو عمليات التأمين
١٤ ٦٩٩ ٦٦٥	--	١٤ ٦٩٩ ٦٦٥	شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٨٣ ٧١٩ ٧١٥	٦٠١ ٠٧١	٨٣ ١١٨ ٦٤٤	الأصول الأخرى
١٣٠ ٦٦٤ ٦٠٠	٩٧٩ ٤٢١	١٢٩ ٦٨٥ ١٧٩	رصيد المخصص في ٢٠٢٤/٣/٣١

١٧- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في آخر الفترة	المكون (المستخدم) خلال الفترة	الرصيد في أول الفترة	
٥٩٤ ٥٧٩ ٢٦٢	٢٠٦ ٦٤٥ ١١٨	٣٨٧ ٩٣٤ ١٤٤	تأمينات الممتلكات والمسئوليات
١٢٥ ٦١٣ ٤٢٧	٢٩ ٢٤٩ ٨٨٣	٩٦ ٣٦٣ ٥٤٤	مخصص الاخطار السارية
٥٥ ٨٢٦ ٩٧٨	٢ ٨٨٤ ٩٦١	٥٢ ٩٤٢ ٠١٧	مخصص التعويضات تحت التسوية
٧٧٦ ٠١٩ ٦٦٧	٢٣٨ ٧٧٩ ٩٦٢	٥٣٧ ٢٣٩ ٧٠٥	الإجمالي
١ ٧٠٣ ١٢٦ ٦٧٠	١٨٤ ٧٣٢ ٠٨٧	١ ٥١٨ ٣٩٤ ٥٨٣	تأمينات الأشخاص وتكوين أموال
١٧٦ ٨٧٣ ٣٣٠	٤٨ ١١٩ ٩١٣	١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	الاحتياطي الحسابي
١٣ ٥٨٢ ٧٠٠	١ ٩٨٧ ٤٦٤	١١ ٥٩٥ ٢٣٦	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
١ ٨٩٣ ٥٨٢ ٧٠٠	٢٣٤ ٨٣٩ ٤٦٤	١ ٦٥٨ ٧٤٣ ٢٣٦	مخصص المطالبات تحت التسديد
٢ ٦٦٩ ٦٠٢ ٣٦٧	٤٧٣ ٦١٩ ٤٢٦	٢ ١٩٥ ٩٨٢ ٩٤١	إجمالي حقوق حملة الوثائق

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
١٣ ٩٩١ ٥٠٣	٣٥ ٨٦٤ ٦٩٤	شركات محلية
١٨٧ ٤٢٨ ٧٠٨	١٠٨ ٣١٧ ١٨٠	شركات بالخارج
١٠٣ ٦٦١ ٢٧٨	١١٠ ١٨٨ ٧٥٩	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
<u>٣٠٥ ٠٨١ ٤٨٩</u>	<u>٢٥٤ ٣٧٠ ٦٣٣</u>	

١٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
٤٠ ١٧١ ٩٥٧	٦٢ ١٧٦ ٩٤٩	مصروفات وعمولات مستحقة
٣٥٨ ٤١٤	٧٠ ٤٧٤	إيرادات مقدمة
٢٥٨ ٨٣٦	٢٥٨ ٨٣٦	تأمينات للغير
٥٤ ٥٥١ ٨١٧	٤٢ ٦٦٠ ٦٠٨	جاري المؤمن لهم الدائن
١٢ ٩٢٤ ٣٢٦	٦ ٦٩٩ ٤١٢	جاري الوكلاء والمنتجون
٩ ٧٣٤ ٤٣٢	١٠ ٣٣٥ ٠٤٥	الهيئة العامة للرقابة المالية
٢٥ ١٨٦ ١٧١	٤٨ ٥٥١ ٨٠٦	مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية
١ ٣٨٠ ٦٤٤	١ ٥١٤ ٠٩٩	دفعات مستلمة
٢٨١ ٩٨٤	٢٦٢ ٨٨٩	شيكات صادرة
١ ٦١٤ ٤٩٥	٧٥٥ ٠٨٠	مصلحه الضرائب-كسب عمل
٣ ٢٠٨ ١٦٧	١٠ ٨٤٢ ٤٥٠	دائنو توزيعات
٣٣ ٢٣٠ ٥٩٨	٥٥ ٧٩٠ ٧٨٨	ضريبة دخل
٢٣ ٩٩٣ ٧٨٨	٢٢ ١٤٦ ٧٩٤	ضرائب اذون خزانه و سندات مستحقة
٢ ١٠٧ ٦١٢	٨ ٩٠١ ١١٨	شركات الإدارة الطبية
٢ ٥٥٦ ٠٥١	٢ ٩٦٠ ٩٤٢	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي الشامل
٤ ٤٨٧ ٦٣٤	٣ ٣٢٠ ٢٤٥	مصلحة ضرائب أخرى
٣ ١٥١ ٧٤٦	--	دائنو استثمارات عقارية
٦ ٦٨٩ ١٢٣	٨ ٧٧٦ ٦١٧	دائنون آخرون
<u>٢٢٥ ٨٨٧ ٧٩٥</u>	<u>٢٨٦ ٠٢٤ ١٥٢</u>	

٢٠ - مخصصات أخرى

الرصيد في	المستخدم	المكون	الرصيد في	
٢٠٢٤/٣/٣١	خلال الفترة	خلال الفترة	٢٠٢٣/٧/١	
٢٧ ٣١٩ ٨٤٦	(١٨ ٦٣٤ ٥٣٠)	٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٣ ٤٥٤ ٣٧٦	مخصص مطالبات أخرى
٢ ١٥٠ ٠٠٠	--	--	٢ ١٥٠ ٠٠٠	مخصص منازعات قضائية
٥ ٤٢٨ ١٨١	--	--	٥ ٤٢٨ ١٨١	مخصص مطالبات قانونية
<u>٣٤ ٨٩٨ ٠٢٧</u>	<u>(١٨ ٦٣٤ ٥٣٠)</u>	<u>٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢١ ٠٣٢ ٥٥٧</u>	

٢١ - رأس المال

١/٢١ رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

- بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣ فقد تم الموافقة على زيادة رأس المال المرخص به من ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ٨٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٣ .

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢/٢١ رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٥٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ٨٧,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ٤ جنيه مصري للسهم الواحد.
- بناءً على قرار الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ فقد تم الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٣٥٠ مليون جنيه مصري إلى ٤٠٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ١٠٠ مليون سهم نقدي بزيادة قدرها ٥٠ مليون جنيه مصري وتم التأشير بتك الزيادة في السجل التجاري للشركة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٣ .
- بناءً على قرار الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٣ فقد تم الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٤٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٤٧٥ مليون جنيه مصري موزعاً على ١١٨,٧٥ مليون سهم نقدي بزيادة قدرها ٧٥ مليون جنيه مصري اسهم مجانية ممولة من الأرباح المرحلة وأرباح العام والاحتياطيات.
- وبناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢٤ فقد تقرر الموافقة بإجماع الحاضرين على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٤٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٤٧٥ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٧٥ مليون جنيه مصري موزعة على ١٨ ٧٥٠ ٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ٤ جنيه مصري كتوزيعات اسهم مجانية ممولة كالتالي: مبلغ ٧ ١٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري احتياطي طوارئ ومبلغ ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري احتياطي عام ومبلغ ١٩ ٢٦٧ ٠٨٩ جنيه مصري احتياطي خاص ومبلغ ١ ٠١٨ ٨٢٥ جنيه مصري احتياطي رأسمالي ومبلغ ١ ٣٥٣ ٤٤٨ جنيه مصري احتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة ومبلغ ٤٥ ٨٦٠ ٦٣٨ جنيه مصري من أرباح العام وفقاً للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وتعديل نص المادتين (٦ و ٧) من النظام الأساسي للشركة.

٣/٢١ تحفظ أسهم الشركة مركزياً لدى شركة مصر للمقاصة للتسوية والحفظ المركزي ويتم التداول عليها من خلال البورصة المصرية.

٤/٢١ 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 قدرًا يوازي ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع وذلك طبقاً للنظام الأساسي للشركة وكذا احتياطيات أخرى مكونة طبقاً للنظام الأساسي وقرارات الجمعية العامة موضحة كما يلي:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
٧٧ ٣٨٢ ٤٠٤	٩٦ ٣٦٨ ٨٩٧	إحتياطي قانوني
٧ ١٠٠ ٠٠٠	--	إحتياطي الطوارئ
٤٠٠ ٠٠٠	--	إحتياطي عام
١٩ ٢٦٧ ٠٨٩	--	إحتياطي خاص
١ ٠٤٥ ٨٣٢	--	إحتياطي رأسمالي
١ ٣٥٣ ٤٤٨	--	إحتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة
١٠٦ ٥٤٨ ٧٧٣	٩٦ ٣٦٨ ٨٩٧	

٥/٢١ إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة و المنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على خصم نسبة ١٪ من إجمالي الأصول من صافي أرباح العام وذلك بناء على تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية والصادرة في الكتاب الدوري رقم (١٧) لسنة ٢٠٢٠ و التي تلزم فيه شركات التأمين بتكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" و بما يعادل ١٪ من إجمالي الأصول و يحتجز من صافي أرباح العام بعد احتجاز الضريبة وذلك على القوائم المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على ان يتم ادراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢٢ - صافي الدخل من الإستثمارات

إستثمارات مخصصة		إستثمارات غير مخصصة		الإستثمارات المالية
٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
٦٢٣ ١١٧	٢ ٤٦٦	٤ ٠٧٢ ٠٣٩	٩ ٧٤١ ٢٣٢	فوائد الأوعية الإذخارية بالبنوك
٣٤ ٢٨٦ ٤٠٢	٣٢٦ ٣٢٣ ٥٣١	٤٨ ٠٤٥ ١١٦	٧٠ ٤٧٩ ٢٩١	عوائد أدون الخزنة
٣٤ ٩٠٩ ٥١٩	٣٢٦ ٣٢٥ ٩٩٧	٥٢ ١١٧ ١٥٥	٨٠ ٢٢٠ ٥٢٣	
١٩ ٢٥١ ٠٠٢	٣٤ ٦٣٩ ٨٩٣	١١٧ ٢٠٥	٩٤٥ ٥٠٢	صافي عوائد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من الأرباح والخسائر
١٨٠ ٢٦٨ ٦٠٥	١٣٠ ٩٢٤ ٧٥٥	١٠ ١٦٣ ٦٧٥	٧ ٩٨٠ ٧٤٣	صافي عوائد الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٣٠ ٤٨١ ٢٩٣	٤ ٣٠٥ ٠٢٤	--	--	عوائد شهادات الأستثمار (البنك الأهلي مجموعة "ب" ومجموعة "د")
١ ٧٦٥ ٥٨٤	١ ٠٨٠ ٧٣٤	--	--	حصة الشركة في أرباح (خسائر) الشركات الشقيقة
١٩٨ ٣١٩	١٥٠ ٨١٠	--	--	صافي عوائد وعمولات القروض
٢٦٦ ٨٧٤ ٣٢٢	٤٩٧ ٤٢٧ ٢١٣	٦٢ ٣٩٨ ٠٣٥	٨٩ ١٤٦ ٧٦٨	صافي الدخل من الإستثمارات المالية
١ ٥٩٥ ٩١٩	١ ٧٤٧ ١٥٠	١٧ ٤٦٧ ١٨٠	٢٤ ٣٧٦ ٠٢٨	صافي أرباح وعوائد الأستثمارات العقارية
العائد على المال المحتجز				
٢ ٩٤٦ ٧٨٧	٦٥٦ ٩٩٥	--	--	فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين
(٩٦٩ ٥٣٠)	(١ ١٢٨ ٥٤٠)	--	--	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
٢٧٠ ٤٤٧ ٤٩٨	٤٩٨ ٧٠٢ ٨١٨	٧٩ ٨٦٥ ٢١٥	١١٣ ٥٢٢ ٧٩٦	صافي الدخل من الإستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(٣ ٥١٨ ٦٨٣)	(٦ ٨٠٤ ٣٥٥)	(١ ٣٢٢ ٧١٢)	(١ ١٧٥ ٠١٥)	يخصم: ١٠٪ مصروفات الأستثمار غير المباشرة
(١٩ ٢٥١ ٠٠٢)	(٣٤ ٦٣٩ ٨٩٣)	--	--	يستبعد العائد على الإستثمارات الماليه المرتبطة بوحدة الأستثمار
٢٤٧ ٦٧٧ ٨١٣	٤٥٧ ٢٥٨ ٥٧٠	٧٨ ٥٤٢ ٥٠٣	١١٢ ٣٤٧ ٧٨١	صافي الدخل من الإستثمارات

٢٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في اطار نشاطها العادي وقد تعاملت الشركة خلال الفترة وفي سياق اعمالها الاعتيادية مع اطراف ذات علاقة بما يتماشى مع الشروط والقواعد المطبقة. ويتضمن بند صافي الدخل من الإستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ قيمة عائد تأجير بعض عقارات شركة الدلتا للتأمين للشركة القابضة المصرية الكويتية والتي تمتلك ٦٣,٢٪ من اسهم شركة الدلتا للتأمين بمبلغ ١ ٧٤١ ٣٢٦ جنيه مصري.

٢٤ - نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح الفترة بالقوائم المالية المستقلة

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	صافي أرباح الفترة بالقوائم المالية المستقلة
١٣٢ ٤٤٦ ٩٩٦	٢٣١ ١٥٠ ٦٢٦	
(٩ ٥٠٧ ٩٩٤)	(٢٣ ١١٥ ٠٦٣)	بخصم:
(١٣ ٢٤٤ ٦٩٩)	(١٧ ٦٤٧ ٨٠٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مقدرة)
١٠٩ ٦٩٤ ٣٠٣	١٩٠ ٣٨٧ ٧٦٠	حصة العاملين في الأرباح (مقدرة)
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠٩	١,٩٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة بالقوائم المالية المستقلة

٢٥ - قياس القيمة العادلة

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

ان الأدوات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل منكرر تشمل مدينو عمليات تأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدما كما تشمل أيضا على نقدية وارصدة لدى البنوك والاوعية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين وإعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى . وترى الإدارة انه نظرا للطبيعة قصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية فانها لا تختلف كثيرا عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي.

وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول او الالتزامات لنفس الأداة المالية.

المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة او طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة في السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) او غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام معدلات للأصول المالية او الالتزامات المالية التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

ويوضح الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقاً لمستوى القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٣/٣١	
مستوى أول	مستوى أول	
٦٤ ٧٦٠ ٣٨٩	٧٠ ١٣٧ ١٩٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٧٨٠ ٩٢٩	٦ ٤٠٢ ١٣٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٨ ٧٥٣ ٤١٧	١٧٦ ٨٧٣ ٣٣٠	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٦ - 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 الا يزيد سن أى منهم عن ٥٩ سنة عند بدأ التغطية التأمينية كما تمتد التغطية لتشمل العاملين الجدد الذين يلتحقون بالعمل أثناء سريان هذا التأمين , ويتم إحساب القسط السنوي المستحق على كل عامل لتغطية المزايا المضمونة بموجب هذه الوثيقة بواقع ١٥% من مجموع راتبه الأساسي حيث تتحمل الشركة نسبة ٩% ويحمل العامل النسبة المتبقية وقدرها ٦% تخصم من راتبه شهريا .

٢٧ - الموقف الضريبي

فيما يلي الموقف الضريبي للشركة في تاريخ المركز المالي

اولا: الضريبة على شركات الاموال

السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تم الفحص و الربط و السداد .

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الشركة تقوم بتقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية بصفة منتظمة وتم الفحص والذي اسفر عن فروق فحص لتلك السنوات وجرى التسوية والسداد.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الشركة ملتزمة بتقديم الاقرار الضريبي والسداد في المواعيد القانونية.

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

ثانياً: الضريبة على الأجر والمرتبات ومافي حكمها

الفترة من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم الفحص والربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

تقوم الشركة بالسداد في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص بعد.

ثالثاً: ضرائب الدمغة

السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تم فحص الشركة عن تلك السنوات وتم تقديم طعن وجاري إعادة الفحص.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة وفقاً للمواعيد القانونية وبصفة منتظمة.

رابعاً: ضريبة الخصم والاضافة

الشركة تقوم بخصم وتوريد الضرائب بصورة منتظمة وفقاً للمواعيد القانونية.

٢٨ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب الأرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

٢٩ - أحداث هامة

- بتاريخ ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسات بالبنك المركزي المصري رفع سعر عائد الإيداع والإقراض ١٪ ليصبح ١٩.٢٥٪ و ٢٠.٢٥٪ بدلاً من ١٨.٢٥٪ و ١٩.٢٥٪.
- خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٣ ونظراً لأحداث غزة، الأمر الذي أدى إلى تداعيات محتملة على الاقتصاد المصري من تباطؤ النمو وزيادة معدلات التضخم علماً بأن معدل التضخم العام ارتفع من ٣٧,٤٪ في أغسطس ٢٠٢٣ إلى ٣٨٪ في سبتمبر، ويتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم هذا التأثير على الأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الحالية للشركة، حيث يعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.
- بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١.٢٥٪، ٢٢.٢٥٪ و ٢١.٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١.٧٥٪.
- وبتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ ٪، ٢٨,٢٥ ٪ ، على التوالي. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم كذلك بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل إلى ٢٧,٧٥ ٪، مع السماح باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقاً لآليات السوق والذي ترتب عليه زيادة جوهرياً في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري.