



رأس المال المرخص به : 500 مليون جنيه مصري
رأس المال المصدر والمدفوع : 126 مليون جنيه مصري

السيد الأستاذ / مدير إدارة الإفصاح بورصة القاهرة

تحية طيبة وبعد ...

يتشرف مجلس إدارة الشركة بدعوة سيادتكم لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المقرر عقدها في تمام الساعة الثالثة عصر يوم الاربعاء الموافق 2021/09/29 بقاعة الاجتماعات الكبرى بالمركز الرئيسي للشركة 14 شارع حسن محمد الرزاز (نوال سابقاً) بالعجوزة - محافظة الجيزة وذلك للنظر في الآتي :-

أولاً : جدول أعمال الجمعية العامة العادية :

1. اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال الفترة من 2020/07/01 حتى 2021/6/30
 2. اعتماد تقرير الحوكمة للشركة خلال الفترة من 2020/07/01 حتى 2021/6/30.
 3. اعتماد تقرير السيد مراقب الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية عن نفس الفترة .
 4. التصديق على الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى للسنة المالية المنتهية في 2021/06/30
 5. الموافقة على إقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيع صافي الأرباح .
 6. إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن إدارتهم للشركة في السنة المالية المنتهية في 2021/06/30
 7. تحديد مكافآت وبدلات ومزايا رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المقبلة .
 8. الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع وحدوده خلال السنة المالية 2022/2021
 9. تجديد تعيين مراقب الحسابات وتحديد أتعابه عن السنة المالية التي تنتهي في 2022/6/30
 - 10- عرض تقرير فحص الهيئة للقوائم المالية السنوية او ما تقرر الهيئة عرضه على الجمعية العامة
- * وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لصحة إنعقاد الجمعية يؤجل الإجتماع ويعاد عقده في تمام الساعة الثالثة عصر يوم الاربعاء الموافق 2021/10/06 في ذات المكان المحدد لإنعقاد الإجتماع الأول . ويعتبر الإجتماع الثاني صحيحاً أيضاً كان عدد الأسهم الممثلة فيه

وتفضلوا بقبول وافر الإحترام ...

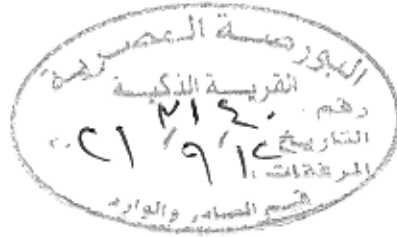
رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب

(أ.د / عادل أحمد موسى)



شركة الدلتا للتأمين
مرخص لها بمزاولة جميع أنواع التأمين
مسجلة بالهيئة تحت رقم ٧ / ١٩٨١
س.ت ٥١٦٢٦ جيزة
Delta Insurance Co.
INS . R 7/1981
C.R.51626 Giza



السيد الاستاذ / مدير عام ادارة الانصاح بورصة الاوراق المالية - القاهرة

تحية طيبة وبعد ،،

نتشرف بأن نرفق طيه القوائم المالية المستقلة و المراجعة للشركة عن الفترة من 2020/7/1
حتى 2021/06/30 بعد إعماده من مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2021/08/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة الدلتا للتأمين

والى به

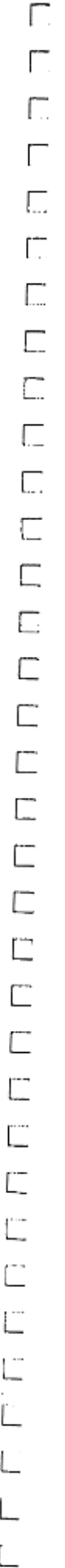


مرفقات :

- 1- تقرير مراقب الحسابات عن تلك الفترة
- 2- القوائم المالية المستقلة والمراجعة
- 3- الايضاحات المتصلة

تحريرا فى : 2021/09/02

شركة الدلتا للتأمين
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وتقرير مراقب الحسابات عليها



شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
-	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات المستقلة (إجمالي الفروع)
١٤-٥	قوائم إيرادات ومصروفات فروع التأمين
١٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين المستقلة
١٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٣٩-١٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٢٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٢٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٢٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية 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

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الشركة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في الشركة.

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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



حازم حسن

الرأي

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

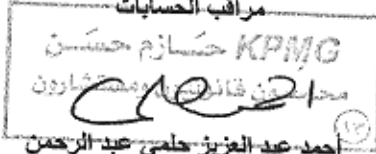
فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وقد استعرضت الشركة التأثير المحتمل لتفشي ذلك الوباء على المطالبات والتعويضات التي لها تأثير على المدخلات والافتراضات لقياس المخصصات الفنية. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس المخصصات الفنية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات



أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢ سبتمبر ٢٠٢١

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


<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>	
<u>معدلة</u>			
١٤ ٧٨٧ ٨١٠	٢٠ ٥٥٦ ٣٠٣	(٥)	الأصول التفدية بالصندوق ولدى البنوك
١٢٤ ٢٩٠ ٠٥٧	٦١ ٧٥١ ٥٦٨	(٦)	الاستثمارات الأوعية الإخارية بالبنوك
٢٤ ٠٣٦ ٥٤٤	٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦	(٧)	أذون الخزانة
١٧٩ ٥٨٠	٢٠٣ ٨٧٣	(٨)	أصول مالية مبررة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠ ٩٤٠ ٠٠٠	٦٠ ٩٤٠ ٠٠٠	(٩)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٥٩٩ ٣٢٨ ٢١٠	٨٠٥ ٩٣٧ ٤٩١	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٠ ٧٨٠ ٩١٨	٨ ٨٢٦ ١١٢	(١١)	الاستثمارات العقارية
<u>٨٢٩ ٥٥٥ ٣٠٩</u>	<u>٩٧٥ ١٤٧ ٩٤٠</u>		إجمالي الإستثمارات
٩٠ ٠٤٠ ٦١٠	١٠٩ ٧٦٦ ٦٧٢	(١٢)	مدينو صليات للتأمين
٣١ ٨٧٩ ٢١٥	٢١ ١٣١ ٩٨٦	(١٣)	شركات التأمين وإعادة التأمين - ارصدة مدونة
٣٦ ١٦٢ ٩٢٥	٢٨ ٧٦٣ ٧٢٤	(١٤)	الأصول الأخرى
٢٠ ٤٧٠ ٩٦٩	٢٣ ٤١٩ ٠٩٣	(١٥)	أصول ثابتة
-	-	(١٦)	أصول غير ملموسة
<u>١ ٠٢٢ ٨٩٦ ٨٣٨</u>	<u>١ ١٧٨ ٧٨٥ ٧١٨</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			حقوق حملة الوثائق
٣٤٦ ٣٣٣ ٠٢٠	٣٦٩ ٣٢١ ٤٣٠	(١٨)	المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات
<u>٣٤٦ ٣٣٣ ٠٢٠</u>	<u>٣٦٩ ٣٢١ ٤٣٠</u>		إجمالي حقوق حملة الوثائق
١١٨ ٣٨٢ ٢٢٢	١١٣ ٧٦٤ ٦٨٣	(١٩)	شركات التأمين وإعادة التأمين - ارصدة دائنة
٧٠ ٠١٥ ٤٤٧	٨٥ ٤٨٤ ٣١٣	(٢٠)	دائنون و ارصدة دائنة أخرى
٢٢ ٢٧٩ ٨١٦	٢١ ٩٩٨ ١٢٧	(٢١)	مخصصات أخرى
١٣ ٤٨٠ ٤٨١	١٣ ٥٦٦ ٤٨٦	(٣٤)	الإلتزامات الضريبية الموجلة
<u>٥٧٠ ٤٩٠ ٩٨٦</u>	<u>٦٠٤ ١٣٥ ٠٣٩</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢/٢٢)	رأس المال المنفوخ
-	١٤ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢/٢٢)	المجنب لزيادة رأس المال
٦٧ ٣٥٩ ٩٥٤	٧٢ ٨٣٠ ٨٧٤	(٣/٢٢)	الإحتياطيات
٤٥ ٨١٥ ٩٠٥	٤٥ ٨١٥ ٩٠٥		إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
-	١٠ ٣٥٦ ٨٣٠	(٤/٢٢)	إحتياطي مواجهة أخطار تطبيق معيار ٤٧
١٠٧ ٢٤٨ ٥٨٥	١٦٣ ٧٨٩ ٨٣٥		أرباح مرحلة
١٠٥ ٩٨١ ٤٠٨	١٤١ ٨٥٧ ٢٣٥		صافي أرباح العام
<u>٤٥٢ ٤٠٥ ٨٥٢</u>	<u>٥٧٤ ٦٥٠ ٦٧٩</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١ ٠٢٢ ٨٩٦ ٨٣٨</u>	<u>١ ١٧٨ ٧٨٥ ٧١٨</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب


أ.د. عادل أحمد سوس

مدير عام الشؤون المالية


وليد صبح

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح رقم	الإيرادات
جنيه مصري معدلة	جنيه مصري		
١٠٩٢٠٥٤٨٣	١٤٧٩٤٥٨٠٧	(٢٣)	فاتنض النشاط التأميني
١٠١٨٣٩٥٠	٩٠٥٤٦١٢	(٢٤)	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة
٩٣٥٧٤٤	١٢١٩١٢٢٨	(٢٥)	إيرادات تشغيل أخرى
١٢٠٣٢٥١٧٧	١٦٩١٩١٦٤٧		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(١٧٨٥٤٧٦)	(٨٢٣٥٧١)	(١٥)	إهلاك الأصول الثابتة
(١٠٥٦٤٧)	(٧٠٢١٩١)	(١١)	إهلاك الاستثمارات العقارية غير المخصصة
(٥٢٩١١٣)	(١٥٩٤٧٩٢)	(١٦)	إستهلاك الأصول غير الملموسة
(٨٤٥٩٨٠)	(٦٥٠٠٠)	(١٧)	(عبء) المخصصات
(٤٠٧٤١٩٧)	(٢١٨٣٠٠٠)	(٢٦)	مصروفات تشغيل أخرى
-	(١٠٩٦١٩٦)	(١٧)	خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
(٧٣٤٠٤١٣)	(٦٤٦٤٧٥٠)		إجمالي المصروفات
١١٢٩٨٤٧٦٤	١٦٢٧٢٦٨٩٧		صافي أرباح العام (قبل الضرائب)
٣٧٢٩٨٨١	(٨٦٠٠٥)	(٣٤)	الضريبة المؤجلة
(١٠٧٣٣٢٣٧)	(٢٠٧٨٣٦٥٧)		ضريبة الدخل
١٠٥٩٨١٤٠٨	١٤١٨٥٧٢٣٥		صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
٢,٧٤	٣,٧٦	(٣٢)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u>	
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
<u>معدلة</u>		
١٠٥ ٩٨١ ٤٠٨	١٤١ ٨٥٧ ٢٣٥	صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
<u>١٠٥ ٩٨١ ٤٠٨</u>	<u>١٤١ ٨٥٧ ٢٣٥</u>	اجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات المستقلة (إجمالي الفروع)
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح رقم	
٥٩٧ ١٨٩ ٨٣٢	٧٣٦ ٩٥٤ ٠٨٤		الإيرادات
٢ ٨٨٢ ٥١٥	-		الأقساط المباشرة
٦٠٠ ٠٧٢ ٣٤٧	٧٣٦ ٩٥٤ ٠٨٤	(٢٧)	أقساط إعادة التأمين الوارد
(١٩٢ ٥٥٦ ٥٥٠)	(٢٢٣ ٤٩٨ ٧٤٤)		إجمالي الأقساط
٤٠٧ ٥١٥ ٧٩٧	٥١٣ ٤٥٥ ٣٤٠	(٢٧)	أقساط إعادة التأمين الصادر
			صافي الأقساط
١٥٥ ١٧١ ٣١١	١٩١ ٩٤٨ ٨٩١	(١٨)	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١٩١ ٩٤٨ ٨٩١)	(٢٣١ ٧٧٢ ١٤٩)	(١٨)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٣٧٠ ٧٣٨ ٢١٧	٤٧٣ ٦٣٢ ٠٨٢		مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٥٤ ٢٦٦ ٨٩٧	٦٣ ١٢٩ ٨٠٢	(٢٩)	الأقساط المكتسبة
٦ ٦٤٥ ٤٠١	٢٣ ٨٦٠ ٨٩٩	(٢٥)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤٣١ ٦٥٠ ٥١٥	٥٦٠ ٦٢٢ ٧٨٣		إيرادات تشغيل أخرى
			إجمالي الإيرادات
١٨٢ ٧١٢ ٠٣٢	٢٣٥ ٥٣٥ ٢٨٢		المصروفات
-	-		التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
١٨٢ ٧١٢ ٠٣٢	٢٣٥ ٥٣٥ ٢٨٢	(٢٨)	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٢٩ ٨١٩ ٥٦٣)	(٥٤ ١٣٦ ٣٦٢)		إجمالي التعويضات
١٥٣ ٨٩٣ ٤٦٩	٢٨١ ٣٩٨ ٩١٩	(٢٨)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
			صافي التعويضات
١٠٢ ٧٧٧ ٣٤٧	٨٤ ٦٠٧ ٢٦٤	(١٨)	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٧١ ٦٠٨ ٧٨٥)	(١٠٢ ٧٦٧ ٣٥٣)	(١٨)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
١٨٥ ٠٦٢ ٠٣١	٢١٣ ٢٣٨ ٨٣٠		مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
			التعويضات التحصيلية
٥١ ٦٠٦ ٧٨٢	٥٢ ٩٤٢ ٠١٧	(١٨)	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٤٧ ٧٨٥ ١١١)	(٥١ ٦٠٦ ٧٨٢)	(١٨)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
٣ ٨٢١ ٦٧١	١ ٣٣٥ ٢٣٥		مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٦٠ ٨٦٤ ٦١٢	٦٩ ٤٦٣ ٧٥٨		عمولات مباشرة
-	-		عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٩٠ ٠١٩ ٨٨٩	١٠٨ ٩٥٧ ٣١٩		تكاليف الإنتاج
١٥٠ ٨٨٤ ٥٠١	١٧٨ ٤٢١ ٠٧٧	(٣٠)	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٥٧ ٣٨٧ ٦١٧	٦٣ ٨١٠ ٩٣٥	(٣١)	مصروفات صومية وإدارية
-	-	(٢٦)	مصروفات تشغيل أخرى
٣٩٧ ١٥٥ ٨٢٠	٥٠٦ ٨٠٦ ٠٧٧		إجمالي المصروفات
٣٤ ٤٩٤ ٦٩٥	٥٣ ٨١٦ ٧٠٦		فائض الإكتتاب التأميني
٧٨ ١٨٣ ٩٥٥	٩٤ ٢٣٢ ٠٣٤	(٢٤)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٧٠ ١٧٨)	(١ ٠٠٢ ٢٩٦)	(١١)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(٣ ٤٠٢ ٩٨٩)	٨٩٩ ٣٦٣	(١٧)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
١٠٩ ٢٠٥ ٤٨٣	١٤٧ ٩٤٥ ٨٠٧	(٢٣)	فائض نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٩٥٠٦٨٢٤٨	١١٢٠٧٨٤٩٧	<u>الإيرادات</u>
-	-	الأقساط المباشرة
٩٥٠٦٨٢٤٨	١١٢٠٧٨٤٩٧	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٧٩٣٣٤٤٣٩)	(٩٦٩١٧٩١٤)	إجمالي الأقساط
١٥٧٣٣٨٠٩	١٥١٦٠٥٨٣	أقساط إعادة التأمين الصادر
٨٩٧٢٦١٦	٧٤٦٩٠٦٠	صافي الأقساط
(٧٤٦٩٠٦٠)	(٨٨٥٠٥٤١)	<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u>
١٧٢٣٧٣٦٥	١٣٧٧٩١٠٢	مخصص الأخطار السارية في أول العام
١٨٦٧٩٧٠٦	٢٣١٨٦٣٧٥	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٦٩٠٩٤١	٨٨٤٢٥٣	الأقساط المكتسبة
٣٦٦٠٨٠١٢	٣٧٨٤٩٧٣٠	صولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٨٣٩٠٩٦٢	٣٥٥٣٠٥٨٥	إيرادات تشغيل أخرى
-	-	إجمالي الإيرادات
١٨٣٩٠٩٦٢	٣٥٥٣٠٥٨٥	<u>المصروفات</u>
(١٦٠٣٤٠٨٤)	(٣٢١٤٥٨٥٩)	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٢٣٥٦٨٧٨	٣٣٨٤٧٢٦	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٥١٦٦٦٢٥	٣٣٧٤٣٤٨	إجمالي التعويضات
(١٤١٢٨٤٠)	(٥١٦٣٤١١)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٦١١٠٦٦٣	١٥٩٥٦٦٣	صافي التعويضات
١٩٢٩٩٦٩	٣٢٦٥٢٠٤	<u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u>
(١٦٥٠٦٨٠)	(١٩٢٩٩٦٩)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٢٧٩٢٨٩	١٣٣٥٢٣٥	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
٨٨٧٣٥٨٩	٨٨٠٦٦١٧	التعويضات التحصيلية
-	-	<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
١٣٤٢٢٥٨٣	١٣٢٠٠٧٠٤	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
٢٢٢٩٦١٧٢	٢٢٠٠٧٣٢١	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٩٥٥٤٠٧٥	٩٩٢٩١٥٦	صولات مباشرة
-	-	صولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٣٨٢٤٠١٩٩	٣٤٨٦٧٣٧٥	تكاليف الإنتاج
(١٦٣٢١٨٧)	٢٩٨٢٣٥٥	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٧٥٠٠٢١٩	٩٠٣٤٩٦٦	مصروفات صومية وإدارية
(٦٩٨٣)	(١٠٠٦٨٥)	مصروفات تشغيل أخرى
(١٢٦٦١٨٤)	٧٤٨١١٩	إجمالي المصروفات
٤٥٩٤٨٦٥	١٢٦٦٤٧٥٠	فائض (عجز) الإكتتاب التأميني
		صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
		إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة
		خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
		فائض نشاط تأمينات الحريق
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين
شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "سيارات إجباري"
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	
١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	أقساط إعادة التأمين الوارد
-	-	إجمالي الأقساط
١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
-	-	صافي الأقساط
٢٨ ١١٦ ٨٩١	١١ ٨٠٩ ٤٣٨	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١١ ٨٠٩ ٤٣٨)	(١١ ٥٤١ ١٦٨)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢٩ ٣٦٥ ٤٨١	١٦ ٨٣١ ٧٢٠	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
-	-	الأقساط المكتسبة
٣٩ ٠٩٢	٢ ٨٦٩ ٤٢١	عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٩ ٤٠٤ ٥٧٣	١٩ ٧٠١ ١٤١	إيرادات تشغيل أخرى
٦ ٩٨٢ ٤٣٧	٧ ٥٦٨ ٩٥١	إجمالي الإيرادات
-	-	المصروفات
٦ ٩٨٢ ٤٣٧	٧ ٥٦٨ ٩٥١	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٦ ٩٨٢ ٤٣٧	٧ ٥٦٨ ٩٥١	إجمالي التعويضات
-	-	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٦ ٩٨٢ ٤٣٧	٧ ٥٦٨ ٩٥١	صافي التعويضات
٧ ٠٨١ ٩٨٩	٤ ٢٣٣ ٨٨٢	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٣ ٦٧٥ ٠١١)	(٧ ٠٨١ ٩٨٩)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
١٠ ٣٨٩ ٤١٥	٤ ٧٢٠ ٨٤٤	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
٧ ٠٨١ ٩٨٩	٧ ٠٨١ ٩٨٩	التعويضات التحميلية
(٣ ٦٧٥ ٠١١)	(٧ ٠٨١ ٩٨٩)	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
٣ ٤٠٦ ٩٧٨	-	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
٩٨٤ ٧٧٠	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
-	-	عمليات مباشرة
٦ ٠٦٥ ٣٠٥	٤ ٢٨٤ ٣٦٩	عمليات إعادة التأمين الوارد
٧ ٠٥٠ ٠٧٥	٤ ٢٨٤ ٣٦٩	تكاليف الإنتاج
٨٦ ٠١٠	٣ ٦٦٠ ٧٢٢	إجمالي المصروفات وتكاليف الإنتاج
-	-	مصروفات عمومية وإدارية
٢٠ ٩٣٢ ٤٧٨	١٢ ٦٦٥ ٩٣٥	مصروفات تشغيل أخرى
٨ ٤٧٢ ٠٩٥	٧ ٠٣٥ ٢٠٦	إجمالي المصروفات
٧ ١٠٩ ٠٦١	٥ ٦٩٥ ٢٠٨	فائض الإكتتاب التأميني
(٦ ٤٢٥)	(٦ ٠٥١٩)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
٣٠٣ ٧٢٩	(٣٥٦ ٠٠٥)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
١٥ ٨٧٨ ٤٦٠	١٢ ٣١٣ ٨٩٠	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
		فائض نشاط تأمينات سيارات إجباري
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات سيارات "تكميلي"

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	
٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧	٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧	٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢ ٩٣٨ ١٧٢)	(٢ ٢٢٠ ١٢٣)	إجمالي الأقساط
٢٤٣ ٣٦٤ ١٠٥	٣١٤ ٥٤٩ ٣٩١	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٦٩ ٥٢٥ ٧١٤	١٠٤ ٠١٠ ٦٩١	التغير في قيمة مخصص الأخطار المسارية
(١٠٤ ٠١٠ ٦٩١)	(١٢٦ ٧٠٧ ٨٠٦)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢٠٨ ٨٧٩ ١٢٨	٢٩١ ٨٥٢ ٢٧٦	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٢٩	٨٩	الأقساط المكتسبة
٣ ٢٢٠ ٠٨٥	١٧ ١٧٨ ٦٩١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢١٢ ١٠٩ ٢٤٢	٣٠٩ ٠٣١ ٠٥٦	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٩١ ٥٣٦ ٥٤٧	١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦	المصروفات
-	-	التعويضات المسندة عن العمليات المباشرة
٩١ ٥٣٦ ٥٤٧	١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦	التعويضات المسندة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(١ ٧٠٥ ٦٢٣)	(١ ٧٣٠ ٢٢٠)	إجمالي التعويضات
٨٩ ٨٣٠ ٩٢٤	١٦٧ ٨١٩ ٢٧٦	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٤٩ ٧٦١ ٥٧٠	٥٠ ٢١٩ ٠٠٢	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٣٣ ١٤٦ ٩٧٦)	(٤٩ ٧٦١ ٥٧٠)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
١٠٦ ٤٤٥ ٥١٨	١٦٨ ٢٧٦ ٧٠٨	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
١١ ٣٩١ ٤٧٢	١١ ٣٩١ ٤٧٢	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(١١ ٣٥٦ ٠٦٨)	(١١ ٣٩١ ٤٧٢)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
١٣٥ ٤٠٤	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٣٣ ٧٠٧ ١٨١	٤٥ ٢٧٨ ٤٣٧	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٤٢ ٣٧٧ ١٤٤	٦٥ ٠٦٦ ٤١٠	تكاليف الإنتاج
٧٦ ٠٨٤ ٣٢٥	١١٠ ٣٤٤ ٨٤٧	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢٤ ٣١٠ ٩٢٨	٢٦ ٦٥٩ ٠٩١	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٢٠٦ ٩٧٦ ١٧٥	٣٠٥ ٢٨٠ ٦٤٦	إجمالي المصروفات
٥ ١٣٣ ٠٦٧	٣ ٧٥٠ ٤١٠	فائض الإكتتاب التأميني
٣٢ ٢٤٢ ٤٤١	٤٠ ١٢٠ ٧٠٨	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٢٩ ١٤٢)	(٤٣٤ ٩٦٣)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١ ٩٥٤ ١٨٣)	١ ٠٢٩ ٠٠٨	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
٣٥ ٣٩٢ ١٨٣	٤٤ ٤٦٥ ١٦٣	فائض نشاط سيارات تكميلي

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٥ ١٢١ ٨٢٨	٥ ٧٣٦ ٥٤٣	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
٥ ١٢١ ٨٢٨	٥ ٧٣٦ ٥٤٣	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢ ٣٥٢ ٩٥٨)	(٢ ٧٩٤ ١٨٣)	إجمالي الأقساط
٢ ٧٦٨ ٨٨٠	٢ ٩٤٢ ٣٦٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٧٢٤ ٣٧٤	١ ١١٣ ٥٥٢	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١ ١١٣ ٥٥٢)	(١ ١٧٦ ٩٤٤)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢ ٣٧٩ ٧٠٢	٢ ٨٧٨ ٩٦٨	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
١ ٣٤٢ ٨٠٥	١ ٢٧٢ ٣٦٦	الأقساط المكتسبة
٤٨ ٥١٣	٤٩ ٣٢٦	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣ ٧٧١ ٠٢٠	٤ ٢٠٠ ٦٦٠	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٧١٨ ٩٩٦	١ ٠١٧ ٣٦٤	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٧١٨ ٩٩٦	١ ٠١٧ ٣٦٤	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٢ ٩٥ ٣٩٢)	(٤٧٦ ٠٩٧)	إجمالي التعويضات
٤٢٣ ٦٠٤	٥٤١ ٢٦٧	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٦٢٧ ٢٣٦	٤٧٧ ١٦٦	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٣٩٢ ٣٥١)	(٦٢٧ ٢٣٦)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٦٥٨ ٥٨٩	٣٩١ ٠٩٧	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحصيلية
١ ٤٤٤ ٣٤٠	١ ٤٤٤ ٣٤٠	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(١ ٤٤٤ ٣٤٠)	(١ ٤٤٤ ٣٤٠)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٤٧٤ ٥٩١	٣٩٣ ٧٩٢	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٩٩٨ ٧٤٧	١ ٠١٦ ٣٢٠	تكاليف الإنتاج
١ ٤٧٣ ٣٣٨	١ ٤١٠ ١١٢	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٨٩٧ ٠٤١	٥٨٦ ١٠٤	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٣ ٠٢٨ ٩٦٨	٢ ٣٨٧ ٣١٣	إجمالي المصروفات
٧٤٢ ٠٥٢	١ ٨١٣ ٣٤٧	فائض الإكتتاب التأميني
٦٩٣ ٨٥٦	٩٢٨ ١٣٣	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٦٤٠)	(٩١٣٥)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١٠٧٠١)	٢٣ ١٢١	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
١ ٤٢٤ ٥٦٧	٢ ٧٥٥ ٤٦٦	فائض نشاط تأمينات داخلي

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
١٣ ٤٨٠ ٥٨٠	١٧ ٩٤٠ ٩٩٦	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
١٣ ٤٨٠ ٥٨٠	١٧ ٩٤٠ ٩٩٦	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٩ ٥٤٠ ١٨١)	(١٢ ٤٩٤ ٦٩٦)	إجمالي الأقساط
٣ ٩٤٠ ٣٩٩	٥ ٤٤٦ ٣٠٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٨٣٨ ٥٦٠	١ ١٣٩ ٩٠٧	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١ ١٣٩ ٩٠٧)	(١ ٥٧٦ ٤٤٤)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٣ ٦٣٩ ٠٥٢	٥ ٠٠٩ ٧٦٣	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٣ ٠٥٦ ٤٠٢	٤ ٨٥٧ ٩٩٥	الأقساط المكتسبة
٢١٥ ٣٣٢	٢٤١ ١٤٧	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٦ ٩١٠ ٧٨٦	١٠ ١٠٨ ٩٠٥	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٢ ٩٢٢ ٤٥٧	٤ ٠٣٧ ٤٩٥	المصروفات
-	-	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٢ ٩٢٢ ٤٥٧	٤ ٠٣٧ ٤٩٥	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(١ ٦٠٤ ٨٠٦)	(٢ ٦٦٥ ٤١٣)	إجمالي التعويضات
١ ٣١٧ ٦٥١	١ ٣٧٢ ٠٨٢	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٩١٧ ٤٦٩	٢ ١٧٥ ٥٠٤	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(١ ١٩٢ ٩٣٨)	(٩١٣ ٠٩٤)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
١ ٠٤٢ ١٨٢	٢ ٦٣٤ ٤٩٢	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
٢ ٢٦٨ ٢٨٢	٢ ٢٦٨ ٢٨٢	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٢ ٢٦٨ ٢٨٢)	(٢ ٢٦٨ ٢٨٢)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٩٥٢ ٤٥٣	٨٧٨ ٤٦٢	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٢ ٢٦٥ ٣٥٠	٢ ٦٥٢ ٤٨٠	تكاليف الإنتاج
٣ ٢١٧ ٨٠٣	٣ ٥٣٠ ٩٤٢	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢ ٥٠٤ ٨٥٦	١ ٩٠٦ ٥٦٣	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٦ ٧٦٤ ٨٤١	٨ ٠٧١ ٩٩٧	إجمالي المصروفات
١٤٥ ٩٤٥	٢ ٠٣٦ ٩٠٨	فائض الإكتتاب التأميني
٤٧٨ ٠٨١	١ ٥٨٤ ١٣٥	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٥٣٠)	(٩ ٩٣٦)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١١ ٩٦٢)	٧٤ ٨٦٦	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
٦١١ ٥٣٤	٣ ٦٨٥ ٩٧٣	فائض نشاط تأمينات بحري

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٣٥٠٦٨٠٧	٣٧٠٥٤٤٥	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
٣٥٠٦٨٠٧	٣٧٠٥٤٤٥	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٣٠٣٩٥٥٤)	(٣٢٠٥٠٤٦)	إجمالي الأقساط
٤٦٧٢٥٣	٥٠٠٣٩٩	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
١٤٩٠١٥	١٩٣٤٨١	التغير في قيمة مخصص الأخطار المسارية
(١٩٣٤٨١)	(٣٥٦١٣٠)	مخصص الأخطار المسارية في أول العام
٤٢٢٧٨٧	٣٣٧٧٥٠	مخصص الأخطار المسارية في آخر العام
٨٢٧١٠٠	٩٤٨٧٨٧	الأقساط المكتسبة
١١٦٣٢٤	١٠٦٨٠٦	صولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٣٦٦٢١١	١٣٩٣٣٤٣	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٩٨٦٨	٨٠٣٣٨٧	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٩٨٦٨	٨٠٣٣٨٧	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(١٨٧٢)	(٥٢٤٤٦٧)	إجمالي التعويضات
٧٩٩٦	٢٧٨٩٢٠	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
١٩٤٢٩٤	٤٢٢١١٩	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(١٠٦٠٠١)	(١٩٣٢٧٩)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٩٦٢٨٩	٥٠٧٧٦٠	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
٣٢٦١٤٠	٣٢٦١٤٠	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٣٢٦١٤٠)	(٣٢٦١٤٠)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
١١٨٩٥٥	١١١٤٠٢	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٣٧١٩٥٥	٣٢٤٦٣١	تكاليف الإنتاج
٤٩٠٩١٠	٤٣٦٠٣٣	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٣٠٢٨٢٩	١٦٠٦٠٦	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٨٩٠٠٢٨	١١٠٤٣٩٩	إجمالي المصروفات
٤٧٦١٨٣	٢٨٨٩٤٤	فائض الإكتتاب التأميني
٤٢١٧٠٧	١٦٨٠٨٨٤	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٣٨٨)	(١٨٣٤٤)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١٠٦٦٣)	(٥١٦١)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
٨٨٦٨٣٩	١٩٤٦٣٢٣	فائض نشاط تأمينات سفن
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
-	-	<u>الإيرادات</u>
-	-	الأقساط المباشرة
-	-	أقساط إعادة التأمين الوارد
-	-	إجمالي الأقساط
-	-	أقساط إعادة التأمين الصادر
-	-	صافي الأقساط
-	-	<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u>
-	-	مخصص الأخطار السارية في أول العام
-	-	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
-	-	الأقساط المكتسبة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
-	-	إيرادات تشغيل أخرى
-	-	إجمالي الإيرادات
-	-	<u>المصروفات</u>
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
-	-	إجمالي التعويضات
-	-	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
-	-	صافي التعويضات
-	-	<u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u>
-	-	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
-	-	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
-	-	التعويضات التحميلية
-	-	<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
-	-	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
-	-	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
-	-	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
-	-	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
-	-	فائض نشاط تأمينات الطيران
-	-	الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.
١٤٢٤٣	١٤٢٤٣	
(١٤٢٤٣)	(١٤٢٤٣)	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
٣٢٨٥	٣٢٤١	
(٣)	(٣٥)	
-	-	
٣٢٨٢	٣٢٠٦	

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٩٢ ٢٦٩ ٣١٧	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
٩٢ ٢٦٩ ٣١٧	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٨ ٥٢٩)	-	إجمالي الأقساط
٩٢ ٢٦٠ ٧٨٨	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	أقساط إعادة التأمين الصادر
-	-	صافي الأقساط
٢٠ ٢٨٦ ٦٤٦	٣٦ ٩٠٤ ٣١٥	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(٣٦ ٩٠٤ ٣١٥)	(٤٥ ٦٣٠ ٢٩٤)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٧٥ ٦٤٣ ١١٩	١٠٥ ٢٤٩ ٧٥٨	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
-	-	الأقساط المكتسبة
١ ٥٦٨ ٨٨٧	١ ٨٤٥ ٠٦٧	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٧٧ ٢١٢ ٠٠٦	١٠٧ ١٩٤ ٨٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
-	-	إجمالي الإيرادات
٤٧ ٦١٣ ٤٤٤	٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٤٧ ٦١٣ ٤٤٤	٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٣٤ ٠٣٨)	(٦ ٢٣٠)	إجمالي التعويضات
٤٧ ٥٧٩ ٤٠٦	٩٣ ٧٣٢ ٢٩٤	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
-	-	صافي التعويضات
١٨ ٤٧٠ ٥٧٤	٥ ٩٤٣ ٨٨٨	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(١٠ ٧٩٨ ٢٧٤)	(١٨ ٤٧٠ ٥٧٤)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٥٥ ٢٥١ ٧٠٦	٨١ ٢٠٥ ٦٠٨	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
-	-	التعويضات التحميلية
٥ ١٢٣ ٣٤١	٥ ١٢٣ ٣٤١	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٥ ١٢٣ ٣٤١)	(٥ ١٢٣ ٣٤١)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٤ ٧٢٣ ٤٩٠	٥ ٣٢٩ ٧٦٩	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٣ ٩١٤ ١١٣	٣ ٥٢٥ ٧٢٧	تكاليف الإنتاج
٨ ٦٣٧ ٦٠٣	٨ ٨٥٥ ٤٩٦	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٨ ٥٣٥ ٨٨١	٩ ٨٥٣ ٥٦١	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٧٢ ٤٢٥ ١٩٠	٩٩ ٩١٤ ٦٦٥	إجمالي المصروفات
٤ ٧٨٦ ٨١٦	٧ ٢٨٠ ١٦٠	فائض الإكتتاب التأميني
٩ ٧٥٢ ٦٣٧	١٢ ٥٠٨ ٠٤٢	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٨ ٨١٥)	(١٢٣ ٧٦٢)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١٢٤ ٠٦٢)	١٤٨ ٦٤٦	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
١٤ ٤٠٦ ٥٧٦	١٩ ٨٠٣ ٠٨٦	فائض نشاط تأمينات علاج طبي
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٤٦٧.٣٠٣٦	٣٦٤٦٥٨١٥	<u>الإيرادات</u>
٢٨٨٢٥١٥	-	الأقساط المباشرة
٤٩٥٨٥٥٥١	٣٦٤٦٥٨١٥	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢٨١٢١٤٩٣)	(٢٣٨٧٥٣١٩)	إجمالي الأقساط
٢١٤٦٤٠٥٨	١٢٥٩٠٤٩٦	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٢٣٢٢٣٦١٣	٢٣٢١٩٤٢٤	<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u>
(٢٣٢١٩٤٢٤)	(٢١٩٩١٨٥٣)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢١٦٦٨٢٤٧	١٣٨١٨٠٦٧	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٨٩٩١٧٨١	٨٢٧٤٢٧١	الأقساط المكتسبة
٥٤٧٧٩٥	٣٨٧٤٩١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣١٢٠٧٨٢٣	٢٢٤٧٩٨٢٩	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٥٥٦٩١١١	٦٥٦٨٤٩٤	<u>المصروفات</u>
-	-	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٥٥٦٩١١١	٦٥٦٨٤٩٤	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٢٩٠١٩٠٢)	(٥٠٦٠٣٢٦)	إجمالي التعويضات
٢٦٦٧٢٠٩	١٥٠٨١٦٨	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
١٢٩٢٩٨٩٩	١٥٦٣٣٨١٨	<u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u>
(١٣٢٧٠٨٨٠)	(١٢٩٢٩٣٠٠)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٢٣٢٦٢٢٨	٤٢١٢٦٨٦	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحصيلية
١٤٣٩٨٩١٠	١٤٣٩٨٩١٠	<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
(١٤٣٩٨٩١٠)	(١٤٣٩٨٩١٠)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٦٣٧٧٠٩٧	٤٢١٤٣٩٣	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٧٥١١٣٤٦	٧١٦٢١٠٩	تكاليف الإنتاج
١٣٨٨٨٤٤٣	١١٣٧٦٥٠٢	إجمالي العسولات وتكاليف الإنتاج
٤٠٦٠٤٨٨	٢٩١٦٧٥٦	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٢٠٢٧٥١٥٩	١٨٥٠٥٩٤٤	إجمالي المصروفات
١٠٩٣٢٦٦٤	٣٩٧٣٨٨٥	فائض الإكتتاب التأميني
١٤٢٧٧٩٠٧	١٤٨٠٩٩٩٨	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(١١٧٨٨)	(١٤٦٩٦١)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(٢٢٤٥٠٤)	(١٧١٥٠٩)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
٢٤٩٧٤٢٧٩	١٨٤٦٥٤١٣	فائض نشاط تأمينات أخطار مختلفة

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٨١ ٦٧٩ ٧٠١	١١٣ ٦١٨ ٠٨٧	الإيرادات
-	-	الإقساط المباشرة
٨١ ٦٧٩ ٧٠١	١١٣ ٦١٨ ٠٨٧	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٦٧ ٢٢١ ٢٢٤)	(٨١ ٩٩١ ٤٦٣)	إجمالي الأقساط
١٤ ٤٥٨ ٤٧٧	٣١ ٦٢٦ ٦٢٤	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٣ ١٣٣ ٨٨٢	٦ ٠٨٩ ٠٢٣	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(٦ ٠٨٩ ٠٢٣)	(١٣ ٩٤٠ ٩٦٩)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
١١ ٥٠٣ ٣٣٦	٢٣ ٧٧٤ ٦٧٨	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٢١ ٣٦٩ ٠٧٤	٢٤ ٥٨٩ ٩١٩	الإقساط المكتسبة
١٨٨ ٤٣٢	٢٩٨ ٦٩٧	صولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣٣ ٠٦٠ ٨٤٢	٤٨ ٦٦٣ ٢٩٤	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٩ ٩٦٩ ٢١٠	١٦ ٧٢٠ ٩٨٦	المصروفات
-	-	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٩ ٩٦٩ ٢١٠	١٦ ٧٢٠ ٩٨٦	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٧ ٢٤١ ٨٤٦)	(١١ ٥٢٧ ٧٥١)	إجمالي التعويضات
٢ ٧٢٧ ٣٦٤	٥ ١٩٣ ٢٣٥	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٧ ٢٢٧ ٥٩١	٢ ١٢٧ ٥٣٦	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٧ ٦١٣ ٥١٤)	(٧ ٦٢٦ ٧٩٩)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٢ ٧٤١ ٤٤١	(٣٠٦ ٠٢٨)	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
٧ ٦٢٨ ٠٩٦	٧ ٦٢٨ ٠٩٦	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٧ ٦٢٨ ٠٩٦)	(٧ ٦٢٨ ٠٩٦)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٤ ٦٥٢ ٤٨٦	٤ ٤٥٠ ٨٨٦	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١٣ ٠٩٣ ٣٤٦	١١ ٧٢٤ ٥٦٩	تكاليف الإنتاج
١٧ ٧٤٥ ٨٣٢	١٦ ١٧٥ ٤٥٥	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٧ ١٣٥ ٥٠٩	٨ ١٣٨ ٣٧٦	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٢٧ ٦٢٢ ٧٨٢	٢٤ ٠٠٧ ٨٠٣	إجمالي المصروفات
٥ ٤٣٨ ٠٦٠	٢٤ ٦٥٥ ٤٩١	فائض الإكتتاب التأميني
٥ ٧٠٤ ٧٦١	٧ ٨٦٦ ٧٢٤	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٥ ٤٦٤)	(٨٧ ٩٥٦)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١٠٤ ٤٥٩)	(٥٩١ ٧٢٢)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
١١ ٠٣٢ ٨٩٨	٣١ ٨٤٢ ٥٣٧	فائض نشاط تأمينات هندسي
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح رقم
١١٢ ٩٨٤ ٧٦٤	١٦٢ ٧٢٦ ٨٩٧	
٢ ٤٩٠ ٤١١	٤ ١٢٢ ٨٥٠	
٧١ ٧٧٧ ٨٠٩	٢٢ ٩٨٨ ٤١٠	
(١ ٤٨١ ٦٤٣)	(٢٨١ ٦٨٩)	(٢١)
٣ ٤٠٢ ٩٨٩	(٨٩٩ ٣٦٣)	(١٧)
-	١٠٩٦ ١٩٦	(١٧)
٨٤٥ ٩٨٠	٦٥ ٠٠٠	(١٧)
١٥٣ ٤٤٣	(٢٤ ٢٩٣)	(٢٤)
-	٦٤ ٣٠٥	
-	٢ ٦٢٥	
(٩ ٢٢٩٠)	(١١ ٨٦٧ ٦٩٠)	(٢٥)
١٩٠ ١٥٤ ٤٦٣	١٧٧ ٩٩٣ ٢٤٨	
(٢٨ ٢٤١ ٠٥٠)	(١٨ ٨٢٦ ٦٩٩)	
(١٥ ٥٠٣ ٩٨٨)	٩ ٦٥١ ٠٣٣	
(١٠ ٣٩٦ ١٥٦)	٥ ٧٣٩ ٤٠٩	
٤٧ ٦٠٨ ٣٦٣	(٤ ٦١٧ ٥٣٩)	
١٨ ٤٣٣ ٢٤١	(٥ ٣١٤ ٧٩١)	
٢٠٢ ٠٥٤ ٨٧٣	١٦٤ ٦٢٤ ٦٦١	
-	(٨٠٠ ٠٠٠)	
-	(٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦)	
(١٢٦ ٧٤٥)	(٣ ٣٤٢ ٦٨٠)	
(٢٥٦ ١٢٥ ٩٩٠)	(٤٥٦ ٨٥٨ ٢٠٦)	
١٣٨ ٦٩٨ ٩١٠	٢٥٠ ١٨٤ ٦٢٠	
(٢ ٨١٣ ٨٥٤)	(٣ ٧٧٤ ٣٢٠)	(١٥)
٨٣ ٤٨٦	١٢ ١١٨ ٠٠٩	
(١٢٠ ٢٨٤ ١٩٣)	(٢٣٩ ٩٦١ ٤٧٣)	
(١٥ ٧٢٣ ١٤٢)	(١٩ ٦١٢ ٤٠٨)	
(١٥ ٧٢٣ ١٤٢)	(١٩ ٦١٢ ٤٠٨)	
٦٦ ٠٤٧ ٥٣٨	(٩٤ ٩٤٩ ٢٢٠)	
١٠٦ ٢٢٧ ٢٢٨	١٧٢ ٢٧٤ ٧٦٦	
١٧٢ ٢٧٤ ٧٦٦	٧٧ ٣٢٥ ٥٤٦	
١٤ ٧٨٧ ٨١٠	٢٠ ٥٥٦ ٣٠٣	(٥)
١٢٤ ٢٩٠ ٠٥٧	٦١ ٧٥١ ٥٦٨	(٦)
٣٤ ٠٣٦ ٥٤٤	٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦	(٧)
-	(٨٠٠ ٠٠٠)	
-	(٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦)	(٧)
(٨٣٩ ٦٤٥)	(٤ ١٨٢ ٣٢٥)	(٥)
١٧٢ ٢٧٤ ٧٦٦	٧٧ ٣٢٥ ٥٤٦	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح العام قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل		
الإهلاكات والاستهلاكات		
المخصصات الفنية		
المستخدم من المخصصات الأخرى		
مخصص اضمحلال مدينو عمليات التأمين		
مخصص اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)		
مخصص اضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
علاوة اصدار استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
مصرفات - استيعادات أصول ثابتة		
(أرباح) بيع أصول ثابتة		
أرباح التشغيل قبل التغيير في الأصول والالتزامات المتداولة		
(الزيادة) في مدينو عمليات التأمين		
النقص (الزيادة) في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة		
النقص (الزيادة) في الأصول الأخرى		
(النقص) (الزيادة) في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة		
(النقص) (الزيادة) في الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(الزيادة) في الإوعية الادخارية بالبنوك (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)		
(الزيادة) في أدون الخزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)		
(الزيادة) في اعطية خطابات الضمان		
مدفوعات لشراء أوراق استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
متحصلات من استحقاق استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة		
مقبوضات من بيع أصول ثابتة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات أرباح مدفوعة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		
صافي التغيير في أرصدة النقدية ومالي حكمها خلال العام		
أرصدة النقدية ومالي حكمها في بداية العام		
أرصدة النقدية ومالي حكمها في نهاية العام		
وتتمثل فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنوك		
الإوعية الادخارية بالبنوك		
أدون خزانة		
يخصم: الإوعية الادخارية بالبنوك (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)		
يخصم: أدون الخزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)		
يخصم: غطاءات خطابات الضمان		

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

١- نبذة عن الشركة

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر. يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة، بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة وبيان الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة. يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة بنتائج إعادة تقييم الأصول المالية - فيما عدا المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - والالتزامات المالية إلى قيمتها العادلة. تبدأ السنة المالية من تاريخ الأول من يوليو من كل سنة ميلادية وتنتهي في الثلاثون من يونيو من السنة الميلادية التالية.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧ قرر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية استثناء من متطلبات الفقرة السابقة، تقوم الشركات التي تأثرت بنتائج أعمالها بصافي أرباح فروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية للعملة الأجنبية (سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة) نتيجة تحرير سعر الصرف بالاعتراف وعرض نسبة ٨٠٪ على الأقل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من الفروق المعنية والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية القائمة في تاريخ تحرير سعر الصرف باستخدام متوسط أسعار الاقفال الرسمية لبيع العملات الأجنبية المعلنة من البنك المركزي المصري بين تاريخ تحرير سعر الصرف وحتى ١٠ نوفمبر ٢٠١٦ طبقاً لما هو وارد بالفقرة (٣) من إرشادات التطبيق الواردة في ملحق رقم (أ) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل لسنة ٢٠١٥ - آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية - والصادر بقرار وزير الاستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٧ بشأن معالجة خاصة للتعامل مع الآثار المترتبة على تحرير أسعار صرف العملات الأجنبية (مقارنة بأسعار الاقفال 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 الفترة من ١ يوليو ٢٠١٦ وحتى اليوم السابق لتحرير سعر الصرف بخلاف التغيير الجوهري الذي حدث في ضوء تحرير سعر الصرف في ٣ نوفمبر ٢٠١٦.

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

٢-٣ النقدية وما في حكمها

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

٣-٣ الاستثمارات

(أ) أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخمس

يتم إثبات أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخمس 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 الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تقييم الأوراق المالية الميوبة 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 وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها شركات التأمين وتزيد عن النسبة التي يتعين الاحتفاظ بها لحين تاريخ نهاية الصندوق بالقيمة الاستردادية (سعر الوثيقة) في تاريخ القوائم المالية وتدرج فروق التقييم عن كل فترة مالية ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

ج) الأصول المالية المتاحة للبيع

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

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

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

يتم حساب أرباح/خسائر بيع الأوراق المالية علي 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 ويترج الاستهلاك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وتتبع ذات المعالجة بالنسبة للسندات المشتراة 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 المشتراة 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 للجدول 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".

ر) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يتم إثبات الاستثمار في الشركات التابعة والشقيقة بطريقة التكلفة والتي تقضى بإثبات الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة بالتكلفة وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمتها يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك لكل استثمار على حده وتحمل به قائمة الدخل.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

ي) الاستثمارات العقارية

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولي 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.

٤-٣ مدينو عمليات التأمين

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

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

٥-٣ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)

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

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

٦-٣ الأصول الأخرى

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

٧-٣ مخصص إضمحلال الديون

يتم تكوين المخصص اللازم للديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم التأكد من استرداد قيمة كل أو جزء من هذه الأرصدة. ويتم احتساب المخصص بالنسبة للأرصدة المضمحلة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للمدين والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل مدين على حدة. وبالنسبة للأرصدة غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية.

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

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

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:

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

٩-٣ الأصول غير الملموسة

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

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

١٠-٣ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع

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

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

١١-٣ اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال 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 اضمحلال، 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.

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

١٣-٣ 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 و التخريب، و يتم التكوين والاستخدام وفقا للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١.

١٤-٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة بالقيمة العادلة لها وتتمثل تلك الأرصدة 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 إقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقديره بدرجة موثوق فيها . وإذا كان هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقود فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بسداد الالتزام باستخدام معدل خصم مناسب لأخذ هذا التأثير في الاعتبار. هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي في ذلك التاريخ .

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 فعلا.

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 المؤجلة لسنوات تالية لسنة المركز المالي.

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

يتم إثبات حيازة الشركة لاسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الاسهم الجديدة.

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

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 الى إجمالي متوسط المخصصات الفنية لفروع التأمين.

صافي دخل متعلق بالاستثمارات غير المخصصة يدرج بقائمة الدخل.

١٨-٣ توزيع المصروفات العمومية والإدارية

تحمل حسابات الإيرادات والمصروفات بقيمة المصروفات العمومية والإدارية المباشرة سواء المرتبات والأجور وما في حكمها أو المصروفات المباشرة لهذه الفروع التأمينية. أما بالنسبة للمصروفات الغير مباشرة فتوزع بنسبة ٩٠٪ كمصروفات عمومية وإدارية غير مباشرة، ١٠٪ كمصروفات استثمار غير مباشرة ثم توزع نسبة الـ ٩٠٪ على فروع تأمينات الممتلكات بنسبة ثلث هذه المصروفات توزع بنسبة الأجور المباشرة وثلثان هذه المصروفات توزع بنسبة الإقساط المباشرة بعد خصم ٥٠٪ من المصروفات الغير مباشرة للفروع الجغرافية وتحملها على تكاليف الإنتاج.

١٩-٣ تكاليف الإنتاج

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

٢٠-٣ التقارير القطاعية

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

٢١-٣ أسس قياس القيمة العادلة

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

٢٢-٣ مزايا العاملين

تقوم إدارة الشركة بسداد حصتها في نظم التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لأحكام قانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

تقوم الشركة بالتأمين على العاملين بوثيقة تأمين جماعي كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبي بوثيقة تأمين علاج طبي.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

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

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

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

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

٢٤-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

٢٥-٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية ، ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك ، وكذا أذون الخزينة 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.

شركة التلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

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.

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 باستخدام 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 إلتزاماتها تجاه المؤمنین لديها ، وتظل الشركة مسئولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم إلتزام معيدي التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالي فإن مخاطر الإلتزام تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أي 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 الإلتزام بصورة دورية.

ج- المخاطر المالية

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

(١) إدارة خطر الائتمان

يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الأطراف الخارجية في الالتزام ببنود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق. ينشأ خطر الائتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة. تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتقيؤض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة. يتوافر لدى 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 لدى جهة واحدة.

(٢) إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغييرات 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

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية وبصفة رئيسية الدولار الأمريكي والجنه الأسترالي، 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 تغيير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار السوق (باستثناء تلك الناجمة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر العملة) سواء كانت هذه التغييرات 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 ولانحته التنفيذية فيما يتعلق بالأموال المخصصة لمقابلة حقوق حملة الوثائق.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٥- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٣٩ ٦٤٥	٤ ١٨٢ ٣٢٥	غطاءات - خطابات ضمان
١٣ ٩٤٨ ١٦٥	١٦ ٣٧٣ ٩٧٨	حسابات جارية بالبنوك
١٤ ٧٨٧ ٨١٠	٢٠ ٥٥٦ ٣٠٣	بنوك محلية - حسابات جارية

٦- الاوعية الادخارية بالبنوك

٢٠٢٠/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠٢١/٦/٣٠	مخصصة	
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	
١٢٤ ٢٩٠ ٠٥٧	٦١ ٧٥١ ٥٦٨	جنيه مصري	٦ ٢٤٩ ٠٣٦	ودائع لاجل وياخطر
١٢٤ ٢٩٠ ٠٥٧	٦١ ٧٥١ ٥٦٨	٥٥ ٥٠٢ ٥٣٢	٦ ٢٤٩ ٠٣٦	بنوك محلية *
		٥٥ ٥٠٢ ٥٣٢		

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

٧- اذون الخزانه

٢٠٢٠/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠٢١/٦/٣٠	مخصصة	
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	
٣٤ ٨٥٠ ٠٠٠	-	جنيه مصري	-	اذون خزانه استحقاق اقل من ٩٠ يوم*
-	٣٨ ٦٧٥ ٠٠٠	٣٨ ٦٧٥ ٠٠٠	-	اذون خزانه استحقاق اكثر من ٩٠ يوم*
(٨١٣ ٤٥٦)	(١ ١٨٦ ١٠٤)	(١ ١٨٦ ١٠٤)	-	يخصم:
٣٤ ٠٣٦ ٥٤٤	٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦	٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦	-	عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)

*جميع اذون الخزانه داخل جمهورية مصر العربية.

٨- اصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠٢١/٦/٣٠	مخصصة	
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	
١٧٩ ٥٨٠	٢٠٣ ٨٧٣	جنيه مصري	-	الأوراق المالية
١٧٩ ٥٨٠	٢٠٣ ٨٧٣	٢٠٣ ٨٧٣	-	أسهم (مستوي أول)
		٢٠٣ ٨٧٣	-	الإجمالي

٩- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٠/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠٢١/٦/٣٠	مخصصة	نسبة	
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	المساهمة	
٥٩ ٩٤٠ ٠٠٠	٥٩ ٩٤٠ ٠٠٠	جنيه مصري	-	%٩٩,٩	أصبح
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٠٠٠ ٠٠٠	%٢٠	شركة الدلتا لتأمينات الحياة
٦٠ ٩٤٠ ٠٠٠	٦٠ ٩٤٠ ٠٠٠	٥٩ ٩٤٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠		شركة عناية مصر لإدارة برامج العلاج الطبي
					الإجمالي

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

١٠- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري مخصصة	جنيه مصري مخصصة	
١ ٥٢٨ ٢١٠	١ ٥٣٣ ٦٧٠	سندات أسكان
-	٢٧٩ ٦٠٣ ٨٢١	سندات خزانة
١ ٥٢٨ ٢١٠	٢ ٨١ ١٣٧ ٤٩١	
٥٩٧ ٨٠٠ ٠٠٠	٥٢٤ ٨٠٠ ٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة " ب ، د "
٥٩٧ ٨٠٠ ٠٠٠	٥٢٤ ٨٠٠ ٠٠٠	
٥٩٩ ٣٢٨ ٢١٠	٨٠٥ ٩٣٧ ٤٩١	الإجمالي

١١- الاستثمارات العقارية

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

١٢- مدينو عمليات التأمين

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦ ٦٩٦ ٨٤٧	٤٧ ٠٣٧ ٤٠٠	أقساط تحت التحصيل
١٩ ٢٧٠ ١٤٥	٢٠ ٩٣١ ٥٢١	شيكات آجلة
٣ ٨٧٣ ٧٢٨	٣ ٧٠٩ ٥٨٥	شيكات مرتدة
٣٩ ١٧٥ ٠١٨	٤٦ ١٦٣ ٩٣١	حسابات جارية للمؤمن لهم للمدين
٩٩ ٠١٥ ٧٣٨	١١٧ ٨٤٢ ٤٣٧	الإجمالي
(٨ ٩٧٥ ١٢٨)	(٨ ٠٧٥ ٧٦٥)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين (١٧)
٩٠ ٠٤٠ ٦١٠	١٠٩ ٧٦٦ ٦٧٢	الصافي

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

١٣- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
معدلة	
٩ ٨٦١ ٠٠٤	٧ ٥٠٩ ٧٣٤
١٣ ٨١٧ ٧٧٦	٦ ٨٨٠ ٢٤١
٢١ ٨٠٣ ٩٠٤	٢١ ٤٤١ ٦٧٦
٤٥ ٤٨٢ ٦٨٤	٣٥ ٨٣١ ٦٥١
(١٣ ٦٠٣ ٤٦٩)	(١٤ ٦٩٩ ٦٦٥)
٣١ ٨٧٩ ٢١٥	٢١ ١٣١ ٩٨٦

شركات محلية
شركات بالخارج
المخصصات المحتجزة لدى معيدي التأمين
الإجمالي
إضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين (١٧)
الصافي

١٤- الأصول الأخرى

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
معدلة	
١٧ ٣١٣ ٥٠٥	٢٦ ٣٤٢ ٩٣٦
٤٨٧ ٣٦٢	٥٤١ ٨٣٥
٣ ٦٣٥ ٠٦٤	٩٠٥ ٩٨٣
١ ٥٩٤ ٧٩٢	١٥٩ ٠٤١
١ ٠٦٠ ٧٤١	١٥٦ ٩٧٩
٢٢ ٦٨٩ ٧٧٣	٢١ ٧٤٣ ٠٠٨
١٠ ٣٥٨ ٤٣٦	١ ٣٠٠ ٠٠٠
٧ ٣٠٩ ٦٩٣	٦ ٥٠٠ ٠٠٠
٨٥٢ ٩٣٩	٣١٨ ٣٢٢
٦٥ ٣٠٢ ٣٠٥	٥٧ ٩٦٨ ١٠٤
(٢٩ ١٣٩ ٣٨٠)	(٢٩ ٢٠٤ ٣٨٠)
٣٦ ١٦٢ ٩٢٥	٢٨ ٧٦٣ ٧٢٤

إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
جاري وكلاء ومنتجون
مدفوعات مقدمة
تأمينات لدى الغير
عهد و سلف
مصلحة الضرائب - إنون خزائنة
شركات الإدارة الطبية
مصلحة الضرائب
أرصدة مدينة متنوعة
الإجمالي
إضمحلال الأصول الأخرى (١٧)
الصافي

١٥- الأصول الثابتة

الإجمالي	تجهيزات وتركيبات	نظم الية متكاملة	أثاث	وسائل نقل	عقارات تشغلها الشركة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٩ ٩٩٧ ٧٢٠	١٤١ ٦٢٣	١٣ ٥٣٤ ٣١٨	١٠ ٤٥١ ٨٠٧	٣ ٨٦٢ ٨٥٦	٣٢ ٠٠٣ ١١٦	التكلفة في ٢٠٢٠/٧/١
٣ ٧٧٤ ٣٢٠	-	٥٦٠ ٠٣٨	٢٤٤ ٢٨٢	١٧٠ ٠٠٠	٢ ٨٠٠ ٠٠٠	الإضافات
(٢٣٩ ٥٠٠)	-	-	(٣٥٠٠)	(٢٣٦ ٠٠٠)	-	الإستبعادات
٦٣ ٥٣٢ ٥٤٠	١٤١ ٦٢٣	١٤ ٠٧٤ ٣٥٦	١٠ ٦٩٢ ٥٨٩	٣ ٨٠٠ ٨٥٦	٣٤ ٨٠٣ ١١٦	التكلفة في ٢٠٢١/٦/٣٠
٣٩ ٥٢٦ ٧٥١	-	١٢ ٤٤٥ ٥٣٦	٨ ٨٠٠ ٩٧٢	٢ ٣٠٧ ٤٦٣	١٥ ٩٧٢ ٧٨٠	مجمع الاعلاك في ٢٠٢٠/٧/١
٨٢٣ ٥٧١	١٤١ ٦٢٣	١٢٢ ١٣٣	٢٢٢ ٥٩١	٢٢٣ ٩٢٥	٧٣ ٢٩٩	مجمع الاعلاك في ٢٠٢٠/٧/١
(٢٣٦ ٨٧٥)	-	-	(٨٧٥)	(٢٣٦ ٠٠٠)	-	اعلاك المعام
٤٠ ١١٣ ٤٤٧	١٤١ ٦٢٣	١٢ ٥٦٧ ٦٦٩	٩ ٠٦٢ ٦٨٨	٢ ٢٩٥ ٣٨٨	١٦ ٠٤٦ ٠٧٩	اعلاك استبعاد
٢٣ ٤١٩ ٠٩٣	-	١ ٥٢٦ ٦٨٧	١ ٦٢٩ ٩٠١	١ ٥٠٥ ٤٦٨	١٨ ٧٥٧ ٠٣٧	مجمع الاعلاك في ٢٠٢١/٦/٣٠
٢٠ ٤٧٠ ٩٦٩	١٤١ ٦٢٣	١ ٠٨٨ ٧٨٢	١ ٦٥٠ ٨٣٥	١ ٥٥٩ ٣٩٣	١٦ ٠٣٠ ٣٣٦	الصافي في ٢٠٢١/٦/٣٠
						الصافي في ٢٠٢٠/٦/٣٠

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية

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

١٦- الأصول غير الملموسة

إجمالي جنيه مصري	حاسب إلى جنيه مصري	
٥ ٧٩٨ ١٣٧	٥ ٧٩٨ ١٣٧	التكلفة في بداية العام
١ ٥٩٤ ٧٩٢	١ ٥٩٤ ٧٩٢	الإضافات
٧ ٣٩٢ ٩٢٩	٧ ٣٩٢ ٩٢٩	التكلفة في نهاية العام
٥ ٧٩٨ ١٣٧	٥ ٧٩٨ ١٣٧	مجموع الاهلاك بداية العام
١ ٥٩٤ ٧٩٢	١ ٥٩٤ ٧٩٢	استهلاك العام
٧ ٣٩٢ ٩٢٩	٧ ٣٩٢ ٩٢٩	مجموع الاهلاك نهاية العام
-	-	الصافي في ٢٠٢١/٦/٣٠
-	-	الصافي في ٢٠٢٠/٦/٣٠

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

الرصيد في أخر العام جنيه مصري	المكون / (المراد) خلال العام جنيه مصري	الرصيد في أول العام جنيه مصري	
٨ ٠٧٥ ٧٦٥	(٨٩٩ ٣٦٣)	٨ ٩٧٥ ١٢٨	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١٤ ٦٩٩ ٦٦٥	١ ٠٩٦ ١٩٦	١٣ ٦٠٣ ٤٦٩	اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٩ ٢٠٤ ٣٨٠	٦٥ ٠٠٠	٢٩ ١٣٩ ٣٨٠	اضمحلال الأصول الأخرى
٥١ ٩٧٩ ٨١٠	٢٦١ ٨٣٣	٥١ ٧١٧ ٩٧٧	

١٨- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	المكون خلال العام جنيه مصري	فروق تقييم صلة لرصيد أول العام جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٠/٧/١ جنيه مصري	
٢٣١ ٧٧٢ ١٤٩	٣٩ ٨٢٣ ٢٥٨	-	١٩١ ٩٤٨ ٨٩١	تأمينات الممتلكات والمسئوليات
٨٤ ٦٠٧ ٢٦٤	(١٨ ١٦٠ ٠٨٩)	(٩ ٩٩٤)	١٠٢ ٧٧٧ ٣٤٧	مخصص الأخطار السارية
٥٢ ٩٤٢ ٠١٧	١ ٣٣٥ ٢٣٥	-	٥١ ٦٠٦ ٧٨٢	مخصص التعويضات تحت التسوية
٣٦٩ ٣٢١ ٤٣٠	٢٢ ٩٩٨ ٤٠٤	(٩ ٩٩٤)	٣٤٦ ٣٣٣ ٠٢٠	مخصص التقلبات العكسية
				إجمالي حقوق حملة الوثائق

١٩- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	
٢ ١٧٩ ٩٢٢	٥ ٣٨٣ ١٧٧	شركات محلية
٧٥ ٦٩١ ٠٨٤	٥٢ ٣٦٨ ٨٣٢	شركات بالخارج
٤٠ ٥١١ ٢١٦	٥٦ ٠١٢ ٦٧٣	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
١١٨ ٣٨٢ ٢٢٢	١١٣ ٧٦٤ ٦٨٣	الإجمالي

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٠١٥٥٥٤	١١٣٣٥٠٨٧	١٩٨٢٣٧٩٤	١١٨٧٤٣
٤٣٤٧٢٣	١١٨٧٤٣	٢٤٥٦٠٢٢	٣٣٢٨٣٦
٣٣٦٨٣٦	٣٣٢٨٣٦	٢٢٢٧٩٨١٦	٢٨٢٠٠
٢٨٢٠٠	٢٨٢٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٢٨٢٠٠
٢٢٨١٣٣٦٣	١٧٧٣٤٩٨٣	٢١٩٩٨١٢٧	١٧٧٣٤٩٨٣
١٤٦١٤٩٤	١٩٨٧٥٣١	٢١٩٩٨١٢٧	١٩٨٧٥٣١
١٢٢٦٦٩٩٦	٨٩٠٤٢٧٠	٢١٩٩٨١٢٧	٨٩٠٤٢٧٠
٤٧٥٦١٩٣	٥٩٠٧٣٣٢	٢١٩٩٨١٢٧	٥٩٠٧٣٣٢
٣٣١٠٦٠٦	١٢٠٠٧٥٧٨	٢١٩٩٨١٢٧	١٢٠٠٧٥٧٨
١٠٢٩٨١	-	٢١٩٩٨١٢٧	-
٣٥٨٤٨٠	١٦٨١٢٥	٢١٩٩٨١٢٧	١٦٨١٢٥
٣٧١٦٧	٨٩٣١٣	٢١٩٩٨١٢٧	٨٩٣١٣
١٠٧٣٣٢٣٧	١٩٧٥١١١٧	٢١٩٩٨١٢٧	١٩٧٥١١١٧
٢٠٠٠٠٠٠	١٧٩٨٧٦٥	٢١٩٩٨١٢٧	١٧٩٨٧٦٥
١٦٦٦٦٧٩	٢١٤٣٥٦٣	٢١٩٩٨١٢٧	٢١٤٣٥٦٣
٢٦٩٢٩٣٨	٣١٧٦٨٧٠	٢١٩٩٨١٢٧	٣١٧٦٨٧٠
٧٠٠١٥٤٤٧	٨٥٤٨٤٣١٣	٢١٩٩٨١٢٧	٨٥٤٨٤٣١٣

٢١- مخصصات أخرى

الرصيد في ٢٠٢١/٦/٣٠	المستخدم خلال العام ٢٠٢١/٦/٣٠	المكون خلال العام ٢٠٢١/٦/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٠/٧/١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٥٤٢١٠٥	(٢٨١٦٨٩)	-	١٩٨٢٣٧٩٤
٢٤٥٦٠٢٢	-	-	٢٤٥٦٠٢٢
٢١٩٩٨١٢٧	(٢٨١٦٨٩)	-	٢٢٢٧٩٨١٦

٢٢- رأس المال والأحتياطيات

١/٢٢- رأس المال المرخص به

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

٢/٢٢ رأس المال المصدر والمدفوع

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

شركة الدلتا للتأمين 'شركة مساهمة مصرية'

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

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

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

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

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

٣/٢٢ - الإحتياطيات

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

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
٣٨ ٢٢٠ ٥٩٢	٤٣ ٦٩١ ٥١٢	إحتياطي قانوني
٧ ١٠٠ ٠٠٠	٧ ١٠٠ ٠٠٠	إحتياطي الطوارئ
٤٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠	إحتياطي عام
١٩ ٢٦٧ ٠٨٩	١٩ ٢٦٧ ٠٨٩	إحتياطي خاص
١ ٠١٨ ٨٢٥	١ ٠١٨ ٨٢٥	إحتياطي رأسمالي
١ ٣٥٣ ٤٤٨	١ ٣٥٣ ٤٤٨	إحتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة
٦٧ ٣٥٩ ٩٥٤	٧٢ ٨٣٠ ٨٧٤	

٤/٢٢ - إحتياطي 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 إحتياطي لمواجهه مخاطر اثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" وذلك بما يعادل ١٪ من إجمالي الأصول وتحتجز من صافي أرباح العام بعد إحتجاز الضريبة وذلك على القوائم المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على أن يتم إدارجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم إستخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٢٣- فائض النشاط التأميني

السنة المالية المنتهية في		تأمينات الممتلكات والمسئوليات
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ٥٩٤ ٨٦٥	١٢ ٦٦٤ ٧٥٠	الحريق
١٥ ٨٧٨ ٤٦٠	١٢ ٣١٣ ٨٩٠	السيارات الإجباري
٣٥ ٣٩٢ ١٨٣	٤٤ ٤٦٥ ١٦٣	السيارات التكميلي
١ ٤٢٤ ٥٦٧	٢ ٧٥٥ ٤٦٦	النقل الداخلي
٦١١ ٥٣٤	٣ ٦٨٥ ٩٧٣	النقل البحري
٨٨٦ ٨٣٩	١ ٩٤٦ ٣٢٣	أجسام السفن
٣ ٢٨٢	٣ ٢٠٦	أجسام الطائرات
١٤ ٤٠٦ ٥٧٦	١٩ ٨٠٣ ٠٨٦	علاج طبي
٢٤ ٩٧٤ ٢٧٩	١٨ ٤٦٥ ٤١٣	الأخطار المختلفة
١١ ٠٣٢ ٨٩٨	٣١ ٨٤٢ ٥٣٧	التأمين الهندسي
١٠٩ ٢٠٥ ٤٨٣	١٤٧ ٩٤٥ ٨٠٧	فائض النشاط التأميني

٢٤- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات غير مخصصة		استثمارات مخصصة		الاستثمارات المالية
السنة المالية المنتهية في		السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ٥٤٨ ٥٩٨	٣ ٧٨٥ ٣٥٥	٦٣٩ ٠٥٢	٥١٠ ١٧٥	فوائد الارعية الادخارية بالبنوك
٣ ٥٢٢ ٥٠١	٤ ٥٩٤ ٧٢٤	-	-	عوائد اذون الخزانة
٨ ٠٧١ ٠٩٩	٨ ٣٨٠ ٠٧٩	٦٣٩ ٠٥٢	٥١٠ ١٧٥	
(١٥٣ ٤٤٣)	٢٤ ٢٩٣	-	-	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من الارباح والخسائر
٤ ٨٢٦	٢ ٢٣٠	-	٤٧٦ ٠٠٠	توزيعات ارباح
-	-	٢ ٤٠٠ ٤٠٧	١٤ ١٧٣ ١٨٦	صافي عوائد ارباح الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٠٧٤ ٣١٥	-	٧٦ ٢٠٦ ٤٣٤	٧٩ ٨١٩ ٥٦٥	عوائد شهادات الإستثمار
٨ ٩٩٦ ٧٩٧	٨ ٤٠٦ ٦٠٢	٧٩ ٢٤٥ ٨٩٣	٩٤ ٩٧٨ ٩٢٦	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
٢ ٣٤٠ ٥٩٨	٢ ٢٥٥ ٥٣٧	١ ٨٩٩ ٨٧٥	٢ ١٤٠ ١٣٠	صافي ارباح وعوائد الإستثمارات العقارية
-	-	١ ٣٢٨ ٢٠٧	٢ ٠١٧ ٢٢٢	العائد على المال المحتجز
-	-	(٧٨٤ ٩٠٢)	(٣٢٢ ٦٥١)	فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين
١١ ٣٣٧ ٣٩٥	١٠ ٦٦٢ ١٣٩	٨١ ٦٨٩ ٠٧٣	٩٨ ٨١٣ ٦٢٧	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
(١ ١٥٣ ٤٤٥)	(١ ٦٠٧ ٥٢٧)	(٣ ٥٠٥ ١١٨)	(٤ ٥٨١ ٥٩٣)	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
١٠ ١٨٣ ٩٥٠	٩ ٠٥٤ ٦١٢	٧٨ ١٨٣ ٩٥٥	٩٤ ٢٣٢ ٠٣٤	١٠٪ مصروفات استثمار غير مباشرة
				صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية

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

٢٥- إيرادات تشغيل أخرى

غير مخصصة السنة المالية المنتهية في		مخصصة السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	-	٦ ٦٤٥ ٤٠١	٢٠ ٩٩١ ٤٧٧
٩ ٢٩٠	١١ ٨٦٧ ٦٩٠	-	-
٩٢٦ ٤٥٤	٢٩٨ ٣٥٧	-	-
-	٢٥ ١٨١	-	٢ ٨٦٩ ٤٢٢
٩٣٥ ٧٤٤	١٢ ١٩١ ٢٢٨	٦ ٦٤٥ ٤٠١	٢٣ ٨٦٠ ٨٩٩

رسوم اصدار
ارباح بيع اصول
ارباح فروق عملة
أخرى

٢٦- مصروفات تشغيل أخرى

غير مخصصة السنة المالية المنتهية في		مخصصة السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٨٣ ٠٠٠	-	-
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-
٧٤ ١٩٧	-	-	-
٤ ٠٧٤ ١٩٧	٢ ١٨٣ ٠٠٠	-	-

مساهمة تكافلية
تبرعات
أخرى

٢٧- أقساط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي الأقساط	اقساط صليات اعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	اقساط صليات اعادة التأمين الوارد		اقساط مباشرة	٢٠٢١/٦/٣٠
	محلّي	خارجي		محلّي	خارجي		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥ ١٦٠ ٥٨٣	٩٥ ٢٩٥ ٨٢٧	١ ٦٢٢ ٠٨٧	١١٢ ٠٧٨ ٤٩٧	-	-	١١٢ ٠٧٨ ٤٩٧	الحريق
١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	-	-	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	-	-	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	السيارات الإجباري
٣١٤ ٥٤٩ ٣٩١	٢ ٢٢٠ ١٢٣	-	٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤	-	-	٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤	السيارات التكميلي
٢ ٩٤٢ ٣٦٠	٢ ٧٩٤ ١٨٣	-	٥ ٧٣٦ ٥٤٣	-	-	٥ ٧٣٦ ٥٤٣	النقل الداخلي
٥ ٤٤٦ ٣٠٠	١٢ ٣٧٠ ١٢٠	١٢٤ ٥٧٦	١٧ ٩٤٠ ٩٩٦	-	-	١٧ ٩٤٠ ٩٩٦	النقل البحري
٥٠٠ ٣٩٩	٢ ٧٧١ ٤٢٢	٤٣٣ ٦٢٤	٣ ٧٠٥ ٤٤٥	-	-	٣ ٧٠٥ ٤٤٥	أجسام السفن
١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	-	-	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	-	-	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	العلاج الطبي
١٢ ٥٩٠ ٤٩٦	٢٢ ٦١٥ ٢٨٤	١ ٢٦٠ ٠٣٥	٣٦ ٤٦٥ ٨١٥	-	-	٣٦ ٤٦٥ ٨١٥	الحوادث والمسئوليات
٣١ ٦٦٦ ٦٢٤	٦١ ٧٧٥ ٣٣٧	٢٠ ٢١٦ ١٢٦	١١٣ ٦٦٨ ٠٨٧	-	-	١١٣ ٦٦٨ ٠٨٧	الهندسي
٥١٣ ٤٥٥ ٣٤٠	١٩٩ ٨٤٢ ٢٩٦	٢٣ ٦٥٦ ٤٤٨	٧٣٦ ٩٥٤ ٠٨٤	-	-	٧٣٦ ٩٥٤ ٠٨٤	الإجمالي
صافي الأقساط	اقساط صليات اعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	اقساط صليات اعادة التأمين الوارد		اقساط مباشرة	٢٠٢٠/٦/٣٠
جنيه مصري	محلّي	خارجي		محلّي	خارجي		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥ ٧٣٣ ٨٠٩	٧٦ ٥٩٥ ٧٠١	٢ ٧٣٨ ٧٣٨	٩٥ ٠٦٨ ٢٤٨	-	-	٩٥ ٠٦٨ ٢٤٨	الحريق
١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	-	-	١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	-	-	١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	السيارات الإجباري
٢٤٣ ٣٦٤ ١٠٥	٢ ٩٣٨ ٤٨٦	(٣١٤)	٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧	-	-	٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧	السيارات التكميلي
٢ ٧٦٨ ٨٨٠	٢ ٣٥٢ ٩٥٨	-	٥ ١٢١ ٨٣٨	-	-	٥ ١٢١ ٨٣٨	النقل الداخلي
٣ ٩٤٠ ٣٩٩	٩ ١٧٤ ٥٠٥	٣٦٥ ٦٧٦	١٣ ٤٨٠ ٥٨٠	-	-	١٣ ٤٨٠ ٥٨٠	النقل البحري
٤٦٧ ٢٥٣	٢ ٥٧٧ ٥٨٦	٤٦١ ٩٦٨	٣ ٥٠٦ ٨٠٧	-	-	٣ ٥٠٦ ٨٠٧	أجسام السفن
٩٢ ٢٦٠ ٧٨٨	٨ ٥٢٩	-	٩٢ ٢٦٩ ٣١٧	-	-	٩٢ ٢٦٩ ٣١٧	العلاج الطبي
٢١ ٤٦٤ ٠٥٨	٢٧ ٣١٩ ٥٥٨	٨٠١ ٩٣٥	٤٩ ٥٨٥ ٥٥١	-	٢ ٨٨٢ ٥١٥	٤٦ ٧٠٣ ٠٣٦	الحوادث والمسئوليات
١٤ ٤٥٨ ٤٧٧	٦٥ ٢٩٠ ٠٨٢	١ ٩٣١ ١٤٢	٨١ ٦٧٩ ٧٠١	-	-	٨١ ٦٧٩ ٧٠١	الهندسي
٤٠٧ ٥١٥ ٧٩٧	١٨٦ ٢٥٧ ٤٠٥	٦ ٢٩٩ ١٤٥	٦٠٠ ٠٧٢ ٣٤٧	-	٢ ٨٨٢ ٥١٥	٥٩٧ ١٨٩ ٨٣٢	الإجمالي

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٢٨- تعويضات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي التعويضات	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر			إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات إعادة التأمين الوارد			تعويضات مباشرة	٢٠٢١/٦/٣٠	
	التأمين الصادر		محلي		إعادة التأمين الوارد		محلي			
	خارجي	جنيه مصري			خارجي	جنيه مصري				
جنيه مصري			جنيه مصري		جنيه مصري		جنيه مصري			
٢ ٣٨٤ ٧٢٦	٢٥ ٧٣٣ ٤٠٠	٦ ٤١٢ ٤٥٩	٢٥ ٥٣٠ ٥٨٥	-	-	-	٢٥ ٥٣٠ ٥٨٥		الحريق	
٧ ٥٦٨ ٩٥١	-	-	٧ ٥٦٨ ٩٥١	-	-	-	٧ ٥٦٨ ٩٥١		السيارات الإجباري	
١٦٧ ٨١٩ ٢٧٦	١ ٧٣٠ ٢٢٠	-	١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦	-	-	-	١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦		السيارات التكميلي	
٥٤١ ٢٦٧	٤٧٦ ٠٩٧	-	١ ٠١٧ ٣٦٤	-	-	-	١ ٠١٧ ٣٦٤		النقل الداخلي	
١ ٣٧٧ ٠٨٢	٢ ٦٦١ ٢٩٣	٤ ١٢٠	٤ ٠٣٧ ٤٩٥	-	-	-	٤ ٠٣٧ ٤٩٥		النقل البحري	
٢٧٨ ٩٢٠	٥١٨ ٨٥٢	٥ ٦١٥	٨٠٣ ٣٨٧	-	-	-	٨٠٣ ٣٨٧		أجسام السفن	
٩٣ ٧٣٢ ٢٩٤	٦ ٢٣٠	-	٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤	-	-	-	٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤		العلاج الطبي	
١ ٥٠٨ ١٦٨	٥ ٠٥٧ ١٧٢	٣ ١٥٤	٦ ٥٦٨ ٤٩٤	-	-	-	٦ ٥٦٨ ٤٩٤		الحوادث والمسئوليات	
٥ ١٩٣ ٢٣٥	١١ ٤٦٦ ٠١٥	٦١ ٧٣٦	١٦ ٧٢٠ ٩٨٦	-	-	-	١٦ ٧٢٠ ٩٨٦		الهندسي	
٢٨١ ٣٩٨ ٩١٩	٤٧ ٦٤٩ ٢٧٩	٦ ٤٨٧ ٠٨٤	٣٣٥ ٥٣٥ ٢٨٢	-	-	-	٣٣٥ ٥٣٥ ٢٨٢		الإجمالي	
صافي التعويضات	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر			إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات إعادة التأمين الوارد			تعويضات مباشرة	٢٠٢٠/٦/٣٠	
التأمين الصادر	التأمين الصادر		إعادة التأمين الوارد		محلي					
خارجي	جنيه مصري	جنيه مصري	خارجي			جنيه مصري				
جنيه مصري			جنيه مصري		جنيه مصري		جنيه مصري			
٢ ٣٥٦ ٨٧٨	١١ ٠٦٩ ٨٢١	٤ ٩٦٤ ٢١٣	١٨ ٣٩٠ ٩٦٢	-	-	-	١٨ ٣٩٠ ٩٦٢		الحريق	
٦ ٩٨٢ ٤٣٧	-	-	٦ ٩٨٢ ٤٣٧	-	-	-	٦ ٩٨٢ ٤٣٧		السيارات الإجباري	
٨٩ ٨٣٠ ٩٢٤	١ ٧٠١ ١١٧	٤ ٥٠٦	٩١ ٥٣٦ ٥٤٧	-	-	-	٩١ ٥٣٦ ٥٤٧		السيارات التكميلي	
٤٢٣ ٦٠٤	٢٩٤ ٦٠٦	٧٨٦	٧١٨ ٩٩٦	-	-	-	٧١٨ ٩٩٦		النقل الداخلي	
١ ٣١٧ ٦٥١	١ ٢٨٦ ٠٣٦	٣١٨ ٧٧٠	٢ ٩٢٢ ٤٥٧	-	-	-	٢ ٩٢٢ ٤٥٧		النقل البحري	
٧ ٩٩٦	١ ٧٥٦	١١٦	٩ ٨٦٨	-	-	-	٩ ٨٦٨		أجسام السفن	
٤٧ ٥٧٩ ٤٠٦	٣٤ ٠٣٨	-	٤٧ ٦١٣ ٤٤٤	-	-	-	٤٧ ٦١٣ ٤٤٤		إعلاج الطبي	
٢ ٦٦٧ ٢٠٩	٢ ٩٢٦ ٥٩١	(٢٤ ٦٨٩)	٥ ٥٦٩ ١١١	-	-	-	٥ ٥٦٩ ١١١		الحوادث والمسئوليات	
٢ ٧٢٧ ٣٦٤	٦ ٧٥٢ ٥٤٢	٤٨٩ ٣٠٤	٩ ٩٦٩ ٢١٠	-	-	-	٩ ٩٦٩ ٢١٠		الهندسي	
١٥٣ ٨٩٣ ٤٦٩	٢٤ ٠٦٦ ٥٠٧	٥ ٧٥٣ ٠٥٦	١٨٣ ٧١٣ ٠٣٢	-	-	-	١٨٣ ٧١٣ ٠٣٢		الإجمالي	

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٢٩- عمولات اعادة التامين

اجمالي	صولات عمليات اعادة التامين الصادر		اجمالي	عمولات عمليات اعادة التامين الوارد		٢٠٢١/٦/٣٠	
	محلّي	خارجي		محلّي	خارجي		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٣ ١٨٦ ٣٧٥	٢٢ ٩٧٨ ٦٧٨	٢٠٧ ٦٩٧	-	-	-		الحريق
-	-	-	-	-	-		السيارات الاجباري
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	-	-	-		اجسام السفن
-	-	-	-	-	-		العلاج الطبي
٨ ٢٧٤ ٢٧١	٨ ١٩٣ ٤٨٧	٨٠ ٧٨٤	-	-	-		الحوادث والمسئوليات
٢٤ ٥٨٩ ٩١٩	٢٢ ١٨٩ ١٠٧	٢ ٤٠٠ ٨١٢	-	-	-		الهندسي
٢٣ ١٢٩ ٨٠٢	٦٠ ٣٦٥ ١٠٥	٢ ٧٦٤ ٦٩٧	-	-	-		الإجمالي

اجمالي	صولات عمليات اعادة التامين الصادر		اجمالي	عمولات عمليات اعادة التامين الوارد		٢٠٢٠/٦/٣٠	
	محلّي	خارجي		محلّي	خارجي		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
١٨ ٦٧٩ ٧٠٦	١٨ ١٥٢ ١٩٠	٥٢٧ ٥١٦	-	-	-		الحريق
-	-	-	-	-	-		السيارات الاجباري
٢٩	٢٩	-	-	-	-		السيارات التكميلي
١ ٣٤٢ ٨٠٥	١ ٣٤٢ ٨٠٥	-	-	-	-		النقل الداخلي
٣ ٠٥٦ ٤٠٢	٣ ٠٢١ ٦٦٤	٣٤ ٧٣٨	-	-	-		النقل البحري
٨٢٧ ١٠٠	٧٧٣ ٠٤٣	٥٤ ٠٥٧	-	-	-		اجسام السفن
-	-	-	-	-	-		العلاج الطبي
٨ ٩٩١ ٧٨١	٨ ٧٤٦ ٨٤٥	٢٤٤ ٩٣٦	-	-	-		الحوادث والمسئوليات
٢١ ٣٦٩ ٠٧٤	٢١ ٠١٨ ١١٨	٣٥٠ ٩٥٦	-	-	-		الهندسي
٥٤ ٢٦٦ ٨٩٧	٥٣ ٠٥٤ ٦٩٤	١ ٢١٢ ٢٠٣	-	-	-		الإجمالي

٣٠- العمولات وتكاليف الإنتاج

السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٠ ٨٦٤ ٦١٢	٦٩ ٤٦٣ ٧٥٨	العمولات المباشرة
٢٨ ٤٠٥ ٣٣٤	٣٢ ٨٩٦ ٨٠٠	الدمغة النسبية
١ ٦٧٨ ١٧١	١ ٤٠٠ ٤٤١	مرتبات ومكافآت وما في حكمها
١ ١٠٨ ٩٤٩	٧٤١ ٨٧٤	هدايا ودعاية و اعلان
٣ ٠٣٥ ٦٩٧	٢ ٤٥٥ ٣١٥	انتقالات
١٩ ٨٨٩ ٧٣٩	٣٢ ٧٨١ ٤٥٢	خدمة انتاج
٥ ٩٢٦ ٤٧٦	٦ ٠١٢ ٠١٨	حوافز انتاج
١٢ ٦٩٩ ٦٤٧	١٦ ٧٤٤ ٦٠١	مصرفات تحصيل
٦ ٠٤٥ ٧٠٣	٣ ٠٣٨ ٤٥٦	مصرفات مكتب
١ ٦٥٨ ٨٢٣	١ ٦٥٥ ٨٧٨	مصرفات اشرف
١ ١٧٢ ٢٧٥	١ ٢٩٦ ٤٤٤	رسوم تطوير
٤ ٠٣٣ ٤٠٧	٢ ١٦٤ ٧٦١	مصرفات متنوعة
١٤٦ ٥١٨ ٨٣٣	١٧٠ ٦٥١ ٧٩٨	
٤ ٣٦٥ ٦٦٨	٧ ٧٦٩ ٢٧٩	
١٥٠ ٨٨٤ ٥٠١	١٧٨ ٤٢١ ٠٧٧	

يضاف: ٥٠٪ من مصرفات غير مباشرة

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٣١- المصروفات العمومية والادارية

السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥ ٤٤٥ ٤٨١	٥٥ ٢٤٥ ٣٢١	اجور ومرتببات وما في حكمها
٢٠ ٩٦٦ ٣٦٧	٢٢ ٥٢٤ ٠١٣	المصروفات العمومية والادارية
٦٦ ٤١١ ٨٤٨	٧٧ ٧٦٩ ٣٣٤	إجمالي المصروفات العمومية والادارية
		يخصم:
(٤ ٣٦٥ ٦٦٨)	(٧ ٧٦٩ ٢٧٩)	٥٠% مصاريف غير مباشرة للفروع الخارجية
(٤ ٦٥٨ ٥٦٣)	(٦ ١٨٩ ١٢٠)	١٠% مصروفات الاستثمار
٥٧ ٣٨٧ ٦١٧	٦٣ ٨١٠ ٩٣٥	صافي المصروفات العمومية والادارية

٣٢- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٥ ٩٨١ ٤٠٨	١٤١ ٨٥٧ ٢٣٥	صافي أرباح العام
(٨ ٦٧٠ ٥٦٦)	(١٠ ٣٥٩ ٧٧٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مقترح / فعلي)
(١٠ ٩٤١ ٨٤٢)	(١٢ ٩٩٨ ٩٥٥)	حصة العاملين في الأرباح (مقترح / فعلي)
٨٦ ٣٦٩ ٠٠٠	١١٨ ٤٩٨ ٥٠٧	صافي أرباح العام انقابلة للتوزيع
٣١ ٥٠٠ ٠٠٠	٣١ ٥٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٧٤	٣,٧٦	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح العام

٣٣- الموقف الضريبي للشركة

فيما يلي الموقف الضريبي للشركة في تاريخ المركز المالي:

أولاً: الضريبة على شركات الأموال

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تم فحص الشركة وتم الطعن عليه وجاري إعادة الفحص.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية بصفة منتظمة.

ثانياً: الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٤

تم الفحص والربط والسداد

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تم الفحص والربط وجاري السداد .

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

ثالثاً: ضرائب الدمغة

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢

تم الفحص والربط والسداد

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

رابعاً: ضرائب الخصم والإضافة

الشركة تقوم بخصم وتوريد الضرائب بصورة منتظمة وفقاً للمواعيد القانونية.

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

٣٤- الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات ضريبية مؤجلة		
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
معدل		
١٧٢١٠ ٣٦٢	١٣٤٨٠ ٤٨١	الرصيد في بداية العام
(٣٧٢٩ ٨٨١)	٨٦ ٠٠٥	المحمل على قائمة الدخل
١٣٤٨٠ ٤٨١	١٣٥٦٦ ٤٨٦	الرصيد في نهاية العام

* لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة وذلك لكلا من مخصص مدينو عمليات التأمين ومخصص شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة ومخصص المنازعات والمطالبات القانونية والبالغين مبلغ ٢٥ ٢٣١ ٤٥٢ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (إيضاح ١٧ ، ٢١) وذلك نظراً لعدم وجود تأكيد معقول بإمكانية الإستفادة منها.

٣٥- الاطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادي حيث تتضمن أرصدة الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى في تاريخ المركز المالي مبلغ ١٦٨ ١٢٥ جنيه مصري يتمثل في الرصيد الدائن لصالح شركة الدلتا لتأمينات الحياة والتي تساهم الشركة في رأسمالها بنسبة ٩٩,٩٪.

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

ويتضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات العقارية (المخصصة - غير المخصصة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ قيمة عائد تأجير بعض عقارات شركة الدلتا للتأمين لكلا من شركة الدلتا لتأمينات الحياة بمبلغ ٣٢٩ ٦٨١ ١ جنيه مصري والشركة القابضة المصرية الكويتية بلغ إجماليه مبلغ ٢٠٨٧ ٦٢٩ جنيه مصري.

ويتضمن بند المصروفات العمومية والإدارية مبلغ ١ ٩٦٦ ٥٩٠ جنيه مصري والمتعلقة بوثيقة التأمين الجماعي لذي شركة الدلتا لتأمينات الحياة.

٣٦- قياس القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للمستوي الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية. المستوي الثاني الأسعار المعلنة في الاسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير 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)

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

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
مستوى أول	مستوى أول	
١٧٩ ٥٨٠	٢٠٣ ٨٧٣	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

٣٧- عقد وثيقة التأمين الجماعي للعاملين

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

٣٨- احداث هامة

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

٣٩- ارقام المقارنة

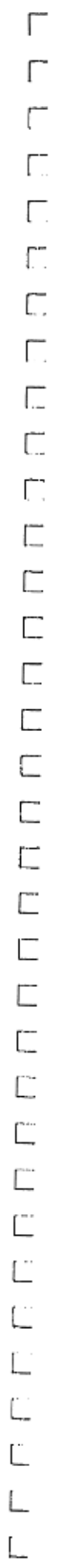
تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتماشى مع عرض القوائم المالية للعام الحالي.

البند	قبل التعديل جنيه مصري	مبلغ التعديل جنيه مصري	بعد التعديل جنيه مصري
الدائنون	٦٨ ٠١٥ ٤٤٧	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠ ٠١٥ ٤٤٧
المخصصات الأخرى	٢٤ ٢٧٩ ٨١٦	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	٢٢ ٢٧٩ ٨١٦

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

البند	قبل التعديل جنيه مصري	مبلغ التعديل جنيه مصري	بعد التعديل جنيه مصري
شركات التأمين وإعادة التأمين - المدينة	٣٨ ١٦٤ ٤٢٥	(٦ ٢٨٥ ٢١٠)	٣١ ٨٧٩ ٢١٥
الأصول الأخرى	٤٢ ٦٦٢ ٩٢٥	(٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	٣٦ ١٦٢ ٩٢٥
الالتزامات الضريبية المؤجلة	٨ ٧٩٣ ٩٥٠	٤ ٦٨٦ ٥٣١	١٣ ٤٨٠ ٤٨١
الأرباح المرحلة	١٢١ ٢٨٣ ٣١٣	(١٤ ٠٣٤ ٧٢٨)	١٠٧ ٢٤٨ ٥٨٥
صافي ربح العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٠٩ ٤١٨ ٤٢١	(٣ ٤٣٧ ٠١٣)	١٠٥ ٩٨١ ٤٠٨

شركة الدلتا للتأمين
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وتقرير مراقب الحسابات عليها



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

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



حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

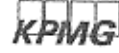
تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الشركة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في الشركة.

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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



حازم حسن

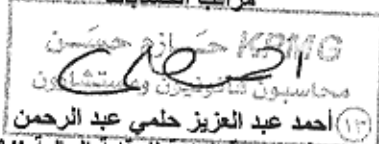
الرأي

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

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد- ١٩) المستجد، وقد استعرضت الشركة التأثير المحتمل لتفشي ذلك الوباء على المطالبات والتعويضات التي لها تأثير على المدخلات والافتراضات لقياس المخصصات الفنية. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس المخصصات الفنية.

مراقب الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢ سبتمبر ٢٠٢١

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

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>	
<u>معدلة</u>			
٣٣ ٢٠٥ ٩١١	٣٩ ٨٣٠ ٢٤٧	(٥)	<u>الأصول</u> النقدية بالمستودق ولدى البنوك
١٤١ ٨٦٢ ٣٥٧	٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨	(٦)	<u>الاستثمارات</u> الأوعية الإبحارية بالبنوك
٦٤ ٤٥٢ ٨٥٩	١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥	(٧)	أون الخزائن
١ ٩٥٣ ٩٦٢	٢٠٣ ٨٧٣	(٨)	أصول مالية موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢	(٩)	محافظة مالية مرتبطة بوحدة استثمار
٤ ٣٣٢ ٣٠٦	٦ ٣٣٤ ٣٧٨	(١٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٦ ٦٦٩ ٧٨٧	٦٠٦٤ ٢٠٧	(١١)	فروض
١ ٨٦٠ ٥٩٢ ٧٥٩	٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤	(١٢)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠ ٧٨٠ ٩١٨	٨ ٨٢٦ ١١٢	(١٣)	الاستثمارات العقارية
<u>٢ ١٢٥ ٤٢٥ ٤٤٤</u>	<u>٢ ٤٥٩ ٤٦٧ ٧٩٩</u>		إجمالي الاستثمارات
١٠٠ ٢٩٠ ٩١٣	١١٩ ٨١٧ ٣٧٢	(١٤)	مدى عمليات التأمين
٣٢ ٥١٨ ٨١٢	٢٣ ٣٢٢ ٩٢٣	(١٥)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
٩١ ٨٦١ ٧٧١	١٠٩ ٣٨٤ ٧١٠	(١٦)	الأصول الأخرى
٢٣ ٩٤٩ ٣٤٢	٢٨ ٠١٨ ٩٠٠	(١٧)	أصول ثابتة
٤١٤ ٠٩٢	٧٠٥ ٨٧٣	(١٨)	أصول غير ملموسة
<u>٢ ٤٠٧ ٦٦٦ ٢٨٥</u>	<u>٢ ٧٨٠ ٥٤٧ ٨٢٤</u>		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u>
			حقوق حملة الوثائق:
٣٤٦ ٣٣٣ ٠٢٠	٣٦٩ ٣٢١ ٤٣٠	(٢٠)	المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات
١ ١٨٠ ٨١١ ٦٦٣	١ ٣٠٦ ٢٥٨ ١٦٦	(٢٠)	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال
<u>١ ٥٢٧ ١٤٤ ٦٨٣</u>	<u>١ ٦٧٥ ٥٧٩ ٥٩٦</u>	(٢٠)	إجمالي حقوق حملة الوثائق
١٣١ ٧٧٥ ٩٥٦	١٢٨ ٥٢٧ ٠٤٨	(٢١)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
٨٥ ٣٩٢ ٩٦٣	١١٤ ١٧٣ ٢٧٥	(٢٢)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٩ ٢٠٤ ٤٠٩	٢٨ ٢٥٦ ٤٣٣	(٢٣)	مخصصات أخرى
١٣ ٨٣٨ ٤٨١	١٣ ٨٦٤ ٥٨٦		الالتزامات الضريبية المؤجلة
<u>١ ٧٨٧ ٣٥٦ ٤٩٢</u>	<u>١ ٩٦٠ ٤٠٠ ٩٣٨</u>		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢/٢٤)	رأس المال المدفوع
-	١٤ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢/٢٤)	المجنب لزيادة رأس المال
٧٣ ٩٥٤ ٠١٧	٨٣ ٠٥٢ ٣٧٤	(٣/٢٤)	الإحتياطيات
٤٥ ٨١٥ ٩٠٥	٤٥ ٨١٥ ٩٠٥		إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
-	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	(٤/٢٤)	إحتياطي مواجهة أخطار تطبيق معيار ٤٧
١٩٤ ٣٥٧ ١٢٤	٢٩٤ ٠٧٢ ٦٤٩	(٥/٢٤)	أرباح مرحلة
١٨٠ ٠٥٨ ٢٣٥	٢٣٢ ١٤٦ ٠٩٠		صافي أرباح العام
<u>٦٢٠ ٠٨٥ ٢٨١</u>	<u>٨١٩ ٨٤٦ ٧٨٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين
٢٢٤ ٥١٢	٣٠٠ ١٠٢		حقوق الحصص غير المسيطرة
<u>٦٢٠ ٣٠٩ ٧٩٣</u>	<u>٨٢٠ ١٤٦ ٨٨٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين وحقوق الحصص غير المسيطرة
<u>٢ ٤٠٧ ٦٦٦ ٢٨٥</u>	<u>٢ ٧٨٠ ٥٤٧ ٨٢٤</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الإدارة والممثل المنتخب
أ.د. علاء أحمد موسى

مدير عام الشؤون المالية
وليد صبح

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u> <u>معدلة</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
١٨٠ ١٣٠ ٨٥٧	٢٣٢ ٢٣٤ ٤٦٥	صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
١٨٠ ١٣٠ ٨٥٧	٢٣٢ ٢٣٤ ٤٦٥	اجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

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

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٩٥٠٦٨٢٤٨	١١٢٠٧٨٤٩٧	<u>الإيرادات</u>
-	-	الأقساط المباشرة
٩٥٠٦٨٢٤٨	١١٢٠٧٨٤٩٧	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٧٩٢٣٤٤٣٩)	(٩٦٩١٧٩١٤)	إجمالي الأقساط
١٥٧٢٣٨٠٩	١٥١٦٠٥٨٢	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٨٩٧٢٦١٦	٧٤٦٩٠٦٠	<u>التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية</u>
(٧٤٦٩٠٦٠)	(٨٨٥٠٥٤١)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
١٧٢٣٧٣٦٥	١٣٧٧٩١٠٢	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
١٨٦٧٩٧٠٦	٢٣١٨٦٣٧٥	الأقساط المكتسبة
٦٩٠٩٤١	٨٨٤٢٥٣	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣٦٦٠٨٠١٢	٣٧٨٤٩٧٣٠	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
١٨٣٩٠٩٦٢	٣٥٥٣٠٥٨٥	<u>المصروفات</u>
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٨٣٩٠٩٦٢	٣٥٥٣٠٥٨٥	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(١٦٠٣٤٠٨٤)	(٣٢١٤٥٨٥٩)	إجمالي التعويضات
٢٣٥٦٨٧٨	٣٣٨٤٧٢٦	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٥١٦٦٦٢٥	٣٣٧٤٣٤٨	<u>التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية</u>
(١٤١٢٨٤٠)	(٥١٦٣٤١١)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٦١١٠٦٦٣	١٥٩٥٦٦٣	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحصيلية
١٩٢٩٩٦٩	٣٢٦٥٢٠٤	<u>التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية</u>
(١٦٥٠٦٨٠)	(١٩٢٩٩٦٩)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
٢٧٩٢٨٩	١٣٣٥٢٣٥	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٨٨٧٣٥٨٩	٨٨٠٦٦١٧	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١٣٤٢٢٥٨٣	١٣٢٠٠٧٠٤	تكاليف الإنتاج
٢٢٢٩٦١٧٢	٢٢٠٠٧٣٢١	إجمالي العسولات وتكاليف الإنتاج
٩٢٩٨٣٤٤	٩٩٢٩١٥٦	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٣٨٠٨٤٤٦٨	٣٤٨٦٧٣٧٥	إجمالي المصروفات
(١٤٧٦٤٥٦)	٢٩٨٢٣٥٥	فائض الإكتتاب التأميني
٧٥٠٠٢١٩	٩٠٣٤٩٦١	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٦٩٨٣)	(١٠٠٦٨٥)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١٢٦٦١٨٤)	٧٤٨١١٩	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
٤٧٥٠٥٩٦	١٢٦٦٤٧٥٠	فائض نشاط تأمينات الحريق
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الدلتا للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات "سيارات إجباري"

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	
١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	الإيرادات
	-	الأقساط المباشرة
١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	أقساط إعادة التأمين الوارد
-	-	إجمالي الأقساط
١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٢٨ ١١٦ ٨٩١	١١ ٨٠٩ ٤٣٨	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١١ ٨٠٩ ٤٣٨)	(١١ ٥٤١ ١٦٨)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢٩ ٣٦٥ ٤٨١	١٦ ٨٣١ ٧٢٠	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
-	-	الأقساط المكتسبة
٣٩ ٠٩٢	٢ ٨٦٩ ٤٢١	صولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٩ ٤٠٤ ٥٧٣	١٩ ٧٠١ ١٤١	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٦ ٩٨٢ ٤٣٧	٧ ٥٦٨ ٩٥١	المصروفات
-	-	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٦ ٩٨٢ ٤٣٧	٧ ٥٦٨ ٩٥١	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
-	-	إجمالي التعويضات
٦ ٩٨٢ ٤٣٧	٧ ٥٦٨ ٩٥١	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٧ ٠٨١ ٩٨٩	٤ ٢٣٣ ٨٨٢	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٣ ٦٧٥ ٠١١)	(٧ ٠٨١ ٩٨٩)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
١٠ ٣٨٩ ٤١٥	٤ ٧٢٠ ٨٤٤	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحصيلية
٧ ٠٨١ ٩٨٩	٧ ٠٨١ ٩٨٩	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٣ ٦٧٥ ٠١١)	(٧ ٠٨١ ٩٨٩)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
٣ ٤٠٦ ٩٧٨	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٩٨٤ ٧٧٠	-	صولات مباشرة
-	-	صولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٦ ٠٥٥ ٣٠٥	٤ ٢٨٤ ٣٦٩	تكاليف الإنتاج
٧ ٠٥٠ ٠٧٥	٤ ٢٨٤ ٣٦٩	إجمالي المصروفات وتكاليف الإنتاج
٦٤ ٦٢٠	٣ ٦٦٠ ٧٢٢	مصروفات صومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٢٠ ٩١١ ٠٨٨	١٢ ٦٦٥ ٩٣٥	إجمالي المصروفات
٨ ٤٩٣ ٤٨٥	٧ ٠٣٥ ٢٠٦	فائض الإكتتاب التأميني
٧ ١٠٩ ٠٦١	٥ ٦٩٥ ٢٠٨	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٦ ٤٢٥)	(٦٠ ٥١٩)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
٣٠٣ ٧٢٩	(٣٥٩ ٠٠٥)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
١٥ ٨٩٩ ٨٥٠	١٢ ٣١٣ ٨٩٠	فائض نشاط تأمينات سيارات إجباري
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧	٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧	٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢ ٩٣٨ ١٧٢)	(٢ ٢٢٠ ١٢٣)	إجمالي الأقساط
٢٤٣ ٣٦٤ ١٠٥	٣١٤ ٥٤٩ ٣٩١	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٦٩ ٥٢٥ ٧١٤	١٠٤ ٠١٠ ٦٩١	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١٠٤ ٠١٠ ٦٩١)	(١٢٦ ٧٠٧ ٨٠٦)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢٠٨ ٨٧٩ ١٢٨	٢٩١ ٨٥٢ ٢٧٦	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٢٩	٨٩	الأقساط المكتسبة
٣ ٢٣٠ ٠٨٥	١٧ ١٧٨ ٦٩١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢١٢ ١٠٩ ٢٤٢	٣٠٩ ٠٣١ ٠٥٦	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٩١ ٥٣٦ ٥٤٧	١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٩١ ٥٣٦ ٥٤٧	١٦٩ ٥٤٩ ٤٩٦	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(١ ٧٠٥ ٦٢٣)	(١ ٧٣٠ ٢٢٠)	إجمالي التعويضات
٨٩ ٨٣٠ ٩٢٤	١٦٧ ٨١٩ ٢٧٦	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٤٩ ٧٦١ ٥٧٠	٥٠ ٢١٩ ٠٠٢	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٣٣ ١٤٦ ٩٧٦)	(٤٩ ٧٦١ ٥٧٠)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
١٠٦ ٤٤٥ ٥١٨	١٦٨ ٢٧٦ ٧٠٨	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحصيلية
١١ ٣٩١ ٤٧٢	١١ ٣٩١ ٤٧٢	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(١١ ٢٥٦ ٠٦٨)	(١١ ٣٩١ ٤٧٢)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
١٣٥ ٤٠٤	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٣٣ ٧٠٧ ١٨١	٤٥ ٢٧٨ ٤٣٧	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٤٢ ٣٧٧ ١٤٤	٦٥ ٠٦٦ ٤١٠	تكاليف الإنتاج
٧٦ ٠٨٤ ٣٢٥	١١٠ ٣٤٤ ٨٤٧	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢٣ ٩٠٧ ٤٦٢	٢٦ ٦٥٩ ٠٩١	مصروفات صرورية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٢٠٦ ٥٧٢ ٧٠٩	٣٠٥ ٢٨٠ ٦٤٦	إجمالي المصروفات
٥ ٥٣٦ ٥٣٣	٣ ٧٥٠ ٤١٠	فائض الإكتتاب التأميني
٣٢ ٢٤٢ ٤٤١	٤٠ ١٢٠ ٧٠٨	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٢٩ ١٤٢)	(٤٣٤ ٩٦٣)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١ ٩٥٤ ١٨٣)	١٠ ٢٩ ٠٠٨	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
٣٥ ٧٩٥ ٦٤٩	٤٤ ٤٦٥ ١٦٣	فائض نشاط سيارات تكميلي

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٥ ١٢١ ٨٣٨	٥ ٧٣٦ ٥٤٣	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
٥ ١٢١ ٨٣٨	٥ ٧٣٦ ٥٤٣	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢ ٣٥٢ ٩٥٨)	(٢ ٧٩٤ ١٨٣)	إجمالي الأقساط
٢ ٧٦٨ ٨٨٠	٢ ٩٤٢ ٣٦٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٧٢٤ ٣٧٤	١ ١١٣ ٥٥٢	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(١ ١١٣ ٥٥٢)	(١ ١٧٦ ٩٤٤)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢ ٣٧٩ ٧٠٢	٢ ٨٧٨ ٩٦٨	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
١ ٣٤٢ ٨٠٥	١ ٢٧٢ ٣٦٦	الأقساط المكتسبة
٤٨ ٥١٣	٤٩ ٣٢٦	صحوبات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣ ٧٧١ ٠٢٠	٤ ٢٠٠ ٦٦٠	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٧١٨ ٩٩٦	١ ٠١٧ ٣٦٤	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٧١٨ ٩٩٦	١ ٠١٧ ٣٦٤	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٢٩٥ ٣٩٢)	(٤٧٦ ٠٩٧)	إجمالي التعويضات
٤٢٣ ٦٠٤	٥٤١ ٢٦٧	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
٦٢٧ ٣٣٦	٤٧٧ ١٦٦	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٣٩٢ ٣٥١)	(٦٢٧ ٣٣٦)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٦٥٨ ٥٨٩	٣٩١ ٠٩٧	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
١ ٤٤٤ ٣٤٠	١ ٤٤٤ ٣٤٠	التغير في قيمة مخصص التكاليف العكسية
(١ ٤٤٤ ٣٤٠)	(١ ٤٤٤ ٣٤٠)	مخصص التكاليف العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التكاليف العكسية في أول العام
٤٧٤ ٥٩١	٣٩٣ ٧٩٢	صحوبات مباشرة
-	-	صحوبات عمليات إعادة التأمين الوارد
٩٩٨ ٧٤٧	١ ٠١٦ ٣٢٠	تكاليف الإنتاج
١ ٤٧٣ ٣٣٨	١ ٤١٠ ١١٢	إجمالي الصحوبات وتكاليف الإنتاج
٨٨٨ ٦٥١	٥٨٦ ١٠٤	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٣ ٠٢٠ ٥٧٨	٢ ٣٨٧ ٣١٣	إجمالي المصروفات
٧٥٠ ٤٤٢	١ ٨١٣ ٣٤٧	فائض الإكتتاب التأميني
٦٩٣ ٨٥٦	٩٢٨ ١٣٣	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٦٤٠)	(٩ ١٣٥)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١٠ ٧٠١)	٢٣ ١٢١	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
١ ٤٣٢ ٩٥٧	٢ ٧٥٥ ٤٦٦	فائض نشاط تأمينات داخلي
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
١٣ ٤٨٠ ٥٨٠	١٧ ٩٤٠ ٩٩٦	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
١٣ ٤٨٠ ٥٨٠	١٧ ٩٤٠ ٩٩٦	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٩ ٥٤٠ ١٨١)	(١٢ ٤٩٤ ٦٦٦)	إجمالي الأقساط
٣ ٩٤٠ ٣٩٩	٥ ٤٤٦ ٣٠٠	أقساط إعادة التأمين الصادر
٨٣٨ ٥٦٠	١ ١٣٩ ٩٠٧	صافي الأقساط
(١ ١٣٩ ٩٠٧)	(١ ٥٧٦ ٤٤٤)	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
٣ ٦٣٩ ٥٥٢	٥ ٠٠٩ ٧٦٣	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٣ ٥٦ ٤٠٢	٤ ٨٥٧ ٩٩٥	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٢١٥ ٣٣٢	٢٤١ ١٤٧	الأقساط المكتسبة
٦ ٩١٠ ٧٨٦	١٠ ١٠٨ ٩٠٥	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢ ٩٢٢ ٤٥٧	٤ ٠٣٧ ٤٩٥	إيرادات تشغيل أخرى
-	-	إجمالي الإيرادات
٢ ٩٢٢ ٤٥٧	٤ ٠٣٧ ٤٩٥	المصروفات
(١ ٦٠٤ ٨٠٦)	(٢ ٦٦٥ ٤١٣)	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
١ ٣١٧ ٦٥١	١ ٣٧٢ ٠٨٢	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
٩١٧ ٤٦٩	٢ ١٧٥ ٥٠٤	إجمالي التعويضات
(١ ١٩٢ ٩٣٨)	(٩١٣ ٠٩٤)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
١ ٠٤٢ ١٨٢	٢ ٦٣٤ ٤٩٢	صافي التعويضات
٢ ٢٦٨ ٢٨٢	٢ ٢٦٨ ٢٨٢	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(٢ ٢٦٨ ٢٨٢)	(٢ ٢٦٨ ٢٨٢)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٩٥٢ ٤٥٣	٨٧٨ ٤٦٢	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
-	-	التعويضات التحصيلية
٢ ٢٦٥ ٣٥٠	٢ ٦٥٢ ٤٨٠	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
٣ ٢١٧ ٨٠٣	٣ ٥٣٠ ٩٤٢	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
٢ ٤٨٢ ٧٧٤	١ ٩٠٦ ٥٦٣	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
-	-	عمولات مباشرة
٦ ٧٤٢ ٧٥٩	٨ ٠٧١ ٩٩٧	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
١٦٨ ٠٢٧	٢ ٠٣٦ ٩٠٨	تكاليف الإنتاج
٤٧٨ ٠٨١	١ ٥٨٤ ١٣٥	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
(٥٣٠)	(٩٩٣٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(١١ ٩٦٢)	٧٤ ٨٦٦	مصروفات تشغيل أخرى
٦٣٣ ٦١٦	٣ ٦٨٥ ٩٧٣	إجمالي المصروفات
		فائض الإكتتاب التأميني
		صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
		إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
		خسائر إضعلال مدينو عمليات التأمين
		فائض نشاط تأمينات بحري
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

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

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

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

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٩٢ ٢٦٩ ٣١٧	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	الإيرادات
-	-	الأقساط المباشرة
٩٢ ٢٦٩ ٣١٧	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٨ ٥٢٩)	-	إجمالي الأقساط
٩٢ ٢٦٠ ٧٨٨	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٢٠ ٢٨٦ ٦٤٦	٣٦ ٩٠٤ ٣١٥	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(٣٦ ٩٠٤ ٣١٥)	(٤٥ ٦٣٠ ٢٩٤)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٧٥ ٦٤٣ ١١٩	١٠٥ ٣٤٩ ٧٥٨	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
-	-	الأقساط المكتسبة
١ ٥٦٨ ٨٨٧	١ ٨٤٥ ٠٦٧	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٧٧ ٢١٢ ٠٠٦	١٠٧ ١٩٤ ٨٢٥	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٤٧ ٦١٣ ٤٤٤	٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٤٧ ٦١٣ ٤٤٤	٩٣ ٧٣٨ ٥٢٤	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٣٤ ٠٣٨)	(٦ ٢٣٠)	إجمالي التعويضات
٤٧ ٥٧٩ ٤٠٦	٩٣ ٧٣٢ ٢٩٤	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
١٨ ٤٧٠ ٥٧٤	٥ ٩٤٣ ٨٨٨	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(١٠ ٢٩٨ ٢٧٤)	(١٨ ٤٧٠ ٥٧٤)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٥٥ ٢٥١ ٧٠٦	٨١ ٢٠٥ ٦٠٨	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحميلية
٥ ١٢٣ ٣٤١	٥ ١٢٣ ٣٤١	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(٥ ١٢٣ ٣٤١)	(٥ ١٢٣ ٣٤١)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٤ ٧٢٣ ٤٩٠	٥ ٣٢٩ ٧٦٩	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٣ ٩١٤ ١١٣	٣ ٥٢٥ ٧٢٧	تكاليف الإنتاج
٨ ٦٣٧ ٦٠٣	٨ ٨٥٥ ٤٩٦	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٨ ٣٨٤ ٧٣٥	٧ ٨٨٦ ٩٧١	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٧٢ ٢٧٤ ٠٤٤	٩٧ ٩٤٨ ٠٧٥	إجمالي المصروفات
٤ ٩٣٧ ٩٦٢	٩ ٢٤٦ ٧٥٠	قائض (عجز) الإكتتاب التأميني
١١ ٢٨٠ ٧٣٢	١٤ ٥١٠ ١١٤	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٨ ٨١٥)	(١٣٣ ٧٦٢)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(١٢٤ ٠٦٢)	١٤٨ ٦٤٦	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
١٦ ٠٨٥ ٨١٧	٢٣ ٧٧١ ٧٤٨	فائض نشاط تأمينات علاج طبي
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	
٤٦ ٧٠٣ ٠٣٦	٣٦ ٢٩٤ ٣١٣	الإيرادات
٢ ٨٨٢ ٥١٥	-	الأقساط المباشرة
٤٩ ٥٨٥ ٥٥١	٣٦ ٢٩٤ ٣١٣	أقساط إعادة التأمين الوارد
(٢٨ ١٢١ ٤٩٣)	(٢٣ ٨٧٥ ٣١٩)	إجمالي الأقساط
٢١ ٤٦٤ ٠٥٨	١٢ ٤١٨ ٩٩٤	أقساط إعادة التأمين الصادر
		صافي الأقساط
٢٣ ٤٢٣ ٦١٣	٢٣ ٢١٩ ٤٢٤	التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
(٢٣ ٢١٩ ٤٢٤)	(٢١ ٩٩١ ٨٥٣)	مخصص الأخطار السارية في أول العام
٢١ ٦٦٨ ٢٤٧	١٣ ٦٤٦ ٥٦٥	مخصص الأخطار السارية في آخر العام
٨ ٩٩١ ٧٨١	٨ ٢٧٤ ٢٧١	الأقساط المكتسبة
٥٤٧ ٧٩٥	٣٨٧ ٤٩١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣١ ٢٠٧ ٨٢٣	٢٢ ٣٠٨ ٣٢٧	إيرادات تشغيل أخرى
		إجمالي الإيرادات
٥ ٥٦٩ ١١١	٦ ٥٦٨ ٤٩٤	المصروفات
-	-	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٥ ٥٦٩ ١١١	٦ ٥٦٨ ٤٩٤	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
(٢ ٩٠١ ٩٠٢)	(٥ ٠٦٠ ٣٢٦)	إجمالي التعويضات
٢ ٦٦٧ ٢٠٩	١ ٥٠٨ ١٦٨	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
		صافي التعويضات
١٢ ٩٢٩ ٨٩٩	١٥ ٦٣٣ ٨١٨	التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
(١٣ ٢٧٠ ٨٨٠)	(١٢ ٩٢٩ ٣٠٠)	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر العام
٢ ٣٢٦ ٢٢٨	٤ ٢١٢ ٦٨٦	مخصص التعويضات تحت التسوية أول العام
		التعويضات التحويلية
١٤ ٣٩٨ ٩١٠	١٤ ٣٩٨ ٩١٠	التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
(١٤ ٣٩٨ ٩١٠)	(١٤ ٣٩٨ ٩١٠)	مخصص التقلبات العكسية في آخر العام
-	-	مخصص التقلبات العكسية في أول العام
٦ ٣٧٧ ٠٩٧	٤ ٢١٤ ٣٩٣	عمولات مباشرة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
٧ ٥١١ ٣٤٦	٧ ١٦٢ ١٠٩	تكاليف الإنتاج
١٣ ٨٨٨ ٤٤٣	١١ ٣٧٦ ٥٠٢	إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٣ ٩٨٣ ٩٨٤	٢ ٩١٦ ٧٥٦	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	مصروفات تشغيل أخرى
٢٠ ١٩٨ ٦٥٥	١٨ ٥٠٥ ٩٤٤	إجمالي المصروفات
١١ ٠٠٩ ١٦٨	٣ ٨٠٢ ٣٨٣	فائض الإكتتاب التأميني
١٤ ٢٧٧ ٩٠٧	١٤ ٨٠٩ ٩٩٨	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(١١ ٧٨٨)	(١٤٦ ٩٦١)	إهلاك الاستثمارات العقارية المخصصة
(٢٢٤ ٥٠٤)	(١٧١ ٥٠٩)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
٢٥ ٠٥٠ ٧٨٣	١٨ ٢٩٣ ٩١١	فائض نشاط تأمينات أخطار مختلفة
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الإيرادات
٢٤٠.٠٨٨ ٢٨٨	٢٧١.٠٠١ ٨٦٦	الإقساط المباشرة
-	-	أقساط إعادة التأمين الوارد
٢٤٠.٠٨٨ ٢٨٨	٢٧١.٠٠١ ٨٦٦	اجمالي الاقساط
(٢٢ ٥٠٢ ٥٨٢)	(٢٦ ١١٥ ٠٨١)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١٢ ٥٢٨ ١٩٢)	(٢١ ٧٦٥ ٣١٧)	يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
٢٠٥.٥٥٧ ٥١٤	٢٢٣ ١٢١ ٤٦٨	صافي الاقساط
		التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١.٠٠٣.٤٧ ١٨٥	١ ١٣٢ ٢١٩ ٥٠٤	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١ ١٣٢ ٢١٩ ٥٠٤)	(١ ٢٤٢ ٢٧٠ ٦٦٨)	الاحتياطي الحسابي لآخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
٧٥ ٨٨٥ ١٩٥	١١٣.٠٧٠ ٣٠٤	الإقساط المكتسبة
٢ ١٠٩ ٢٥٥	١ ٥٤٧ ١٤٥	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٦٥ ٩٣٧ ٢٧٥	١٧٢ ٨١١ ٦٦٥	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد الوحدات الاستثمارية
٦٩١ ١٨٨	٤ ٩٠٧ ١٠٥	إيرادات التشغيل أخرى
٢٤٤ ٦٢٢ ٩١٣	٢٩٢ ٣٣٦ ٢١٩	اجمالي الإيرادات
		المصروفات
١٥١ ٩٩٠ ٦٠٧	١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
١٥١ ٩٩٠ ٦٠٧	١٩٠ ٤٥٤ ٣٩٠	اجمالي التعويضات
(١٦ ٦٥٤ ٠٠٢)	(٢٦ ٦٥٥ ٢٨١)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١ ٥٥١ ٩٥٤)	(٢ ٩٩٨ ٣٠٧)	يستبعد المطالبات ووثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٣٣ ٧٨٤ ٦٥١	١٦٠ ٨٠٠ ٧٠٢	صافي التعويضات
		التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
١٣ ٨١١ ٦٦٣	١٠ ٢٥٨ ١٦٦	مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
(١٠ ٨٢٣ ٢٧٦)	(١٣ ٨١١ ٦٦٣)	مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
١٣٦ ٧٧٣ ٠٣٨	١٥٧ ٢٤٧ ٢٠٥	التعويضات التحميلية
٦ ٨٠٧ ٥٨٤	٦ ٥٠٦ ٩٢٣	عمولات مباشرة
١٨ ٩٠٣ ٠٩١	٢٨ ٥١٣ ٦٦٣	تكاليف الإنتاج
٢٥ ٧١٠ ٦٧٥	٣٥ ٠٢٠ ٥٨٦	اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢٢ ٩٥٣ ٠٤٠	٢١ ٢٢٤ ١٥٥	مصروفات عمومية وإدارية
١٨٥ ٤٣٦ ٧٥٣	٢١٣ ٤٩١ ٩٤٦	اجمالي المصروفات
٥٩ ١٨٦ ١٦٠	٧٨ ٨٤٤ ٢٧٣	فائض النشاط التأميني

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>السنة المالية</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>إيضاح</u> <u>رقم</u>
١٨٤ ٧٢٨ ٢٤٥	٢٦٣ ٢٧١ ٩٦٢	
٤ ٨٢٧ ٥٠٣	٦ ٠٧٨ ٢٩٩	
٢١٥ ٧٥٦ ١٩٦	١٤٨ ٤٣٤ ٩١٣	
(٢ ٠٥٧ ٥٠٠)	(٩٤٧ ٩٧٦)	(٢٣)
٦ ٧٢٠ ٩٩٥	(٨٩٩ ٣٦٣)	(١٩)
-	١ ٠٩٦ ١٩٦	(١٩)
٨٤٥ ٩٧٩	٦٥٠٠٠	(١٩)
(٨٥١ ٤٤٣)	(٤ ١١٤ ٥٥٢)	(٢٦)
(٢٦ ٨٧١)	(٣١ ٨١٦)	
-	٢ ٦٢٥	
-	٦٤ ٣٠٥	
(٩ ٢٩٠)	(١٢ ٢٨٨ ١٥٧)	(٢٧)
(١ ٥٢٨ ٠٩٥)	(٢ ٠٠٢ ٠٧٢)	
٤٠٨ ٤٠٦ ٢٦٩	٣٩٨ ٧٢٩ ٣٦٥	
(١٠ ٨٢٢ ٧٩٧)	(١٣ ٠٥٢ ٣٧٩)	
(٣١ ٥١١ ٣١٠)	(١٨ ٦٢٧ ٠٩٦)	
(١٥ ٥٩٠ ٢٥٢)	٨ ٠٩٩ ٦٩٣	
(٢٠ ٧٠٤ ٠٨٩)	(١٩ ١٦٠ ٤٩٧)	
٥١ ٨٢٧ ٨٢١	(٣ ٢٤٨ ٩٠٨)	
١٩ ٤٦٥ ٢٣١	(٢ ٢٥٣ ٣١٥)	
٤٠١ ٠٧٠ ٨٧٣	٣٥٠ ٤٨٦ ٨٦٣	
-	(٢١ ١٩٥ ٢٠٠)	
-	(٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦)	
(١٠١ ٣٥٠)	(٣ ٣٤٢ ٦٨٠)	
١ ٦٢٣ ٢٠٤	٦٠٥ ٥٨٠	
(١ ٧٧٤ ٣٨٢)	-	
(٤٩٩ ٤٢٩ ٦٤٤)	(٥٧٠ ٨٣٠ ٢٧٠)	
١٧٩ ١٩٨ ٩١٠	٢٥٠ ٦١٤ ٦٢٠	
٨٣ ٤٨٦	١٢ ١١٨ ٠٠٩	
(٣ ٠٣٣ ٣٨١)	(٧ ١٥٢ ٥١٧)	
(٣٢٣ ٤٣٣ ١٥٧)	(٣٧٦ ٦٧١ ٣٥٤)	
(٢٣ ٧٦١ ٨٧٣)	(٣٢ ٣٩٧ ٣٧٢)	
(٢٣ ٧٦١ ٨٧٣)	(٣٢ ٣٩٧ ٣٧٢)	
٥٣ ٨٧٥ ٨٤٣	(٥٨ ٥٨١ ٨٦٣)	
١٨٤ ٧٦١ ٨٧٦	٢٣٨ ٦٣٧ ٧١٩	
٢٣٨ ٦٣٧ ٧١٩	١٨٠ ٠٥٥ ٨٥٦	
٣٢ ٢٠٥ ٩١١	٣٩ ٨٣٠ ٢٤٧	(٥)
١٤١ ٨٦٢ ٣٥٧	٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨	(٦)
٦٤ ٤٥٢ ٨٥٩	١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥	(٧)
-	(٢١ ١٩٥ ٢٠٠)	
-	(٣٧ ٤٨٨ ٨٩٦)	
(٨٨٣ ٤٠٨)	(٤ ٢٢٦ ٠٨٨)	(٥)
٢٣٨ ٦٣٧ ٧١٩	١٨٠ ٠٥٥ ٨٥٦	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
صافي أرباح العام قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل
الإهلاكات والإستهلاكات
المخصصات الفنية
المستخدم من المخصصات
مخصص اضمحلال مدينو عمليات التأمين
مخصص اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
مخصص اضمحلال الأصول الأخرى
فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
فروق تقييم أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
مصروفات - استيعادات أصول ثابتة
علاوة اصدار استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(أرباح) بيع أصول ثابتة
حصة الشركة في أرباح الشركة للشقيقة
أرباح التشغيل قبل التغيير في الأصول والالتزامات المتداولة
(الزيادة) في أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة ومحافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
(الزيادة) في مدينو عمليات التأمين
النقص (الزيادة) في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
(الزيادة) في الأصول الأخرى
(النقص) (الزيادة) في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
(النقص) (الزيادة) في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(الزيادة) في الاعية الادخارية بالبنوك (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
(الزيادة) في اذون الخزانة (استحقاق أكثر من ثلاث شهور)
(الزيادة) في اعطية خطابات الضمان
النقص في القروض
مدفوعات لشراء أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
متحصلات من استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
متحصلات من بيع أصول ثابتة
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات أرباح مدفوعة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
صافي التغيير في أرصدة النقدية ومافي حكمها خلال العام
أرصدة النقدية ومافي حكمها في بداية العام
أرصدة النقدية ومافي حكمها في نهاية العام
وتكتمل فيما يلي:
نقدية وأرصدة لدى البنوك
الاعية الادخارية بالبنوك
أذون خزانة
يخصم : الاعية الادخارية بالبنوك (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
يخصم : اذون الخزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
يخصم : عطاءات خطابات الضمان

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

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

١. نبذة عن الشركة

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

٢. أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة بنتائج إعادة تقييم الأصول المالية - فيما عدا المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - والالتزامات المالية إلى قيمتها العادلة. تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر. في ضوء صدور معايير المحاسبة المصرية بالقرار الوزاري رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتغيير سياسة تبويب و تقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على أساس ثلاثة بنود وهي المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأصول مالية متاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة؛ بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة وبيّن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة. تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنبة المصري الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. تتضمن القوائم المالية المجمعة القوائم المالية لشركة الدلتا للتأمين وشركاتها التابعة التالية:

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

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الحياة - وهو تاريخ حصول الشركة على السيطرة - ويستمر التجميع حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض الشركة؛ أو يكون لها حقوق في؛ العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر 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 ٢٠٢١

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

- ١- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي لديها حقوق حالية تمنحها القدرة على توجيه الأنشطة ذات صلة على الشركة المستثمر فيها) .
- ٢- تتعرض لمخاطر او 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 او الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها تأخذ الشركة الحقائق و الظروف ذات صلة في الاعتبار عند تقييم ما اذا كان لها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي :

- ١- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الاخرين في الشركة المستثمر فيها .
 - ٢- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
 - ٣- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة .
- تعيد الشركة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها اذا كانت المعلومات و الظروف تشير الى وقوع تغييرات في واحد او اكثر من عوامل السيطرة الثلاثة . يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على الشركات التابعة و تتوقف 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 او 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 المقتناة . التغييرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة و التي لا تؤدي الى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية .

فقد السيطرة

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

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٣. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وثبتت 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 استثناءا من متطلبات الفقرة السابقة، تقوم الشركات التي تأثرت نتائج أعمالها بصافي أرباح فروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 بالعملات الأجنبية القائمة في تاريخ تحرير سعر الصرف باستخدام متوسط أسعار الاقفال الرسمية لبيع العملات الأجنبية المعلنة من البنك المركزي المصري بين تاريخ تحرير سعر الصرف وحتى ١٠ نوفمبر ٢٠١٦ طبقا لما هو وارد بالفقرة (٣) من إرشادات التطبيق الواردة في ملحق رقم (أ) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل لسنة ٢٠١٥ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية - والصادر بقرار وزير الاستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٧ بشأن معالجة خاصة للتعامل مع الآثار المترتبة على تحرير أسعار صرف العملات الأجنبية (مقارنة بأسعار الاقفال لسعر العملات الأجنبية في اليوم السابق لتاريخ تحرير سعر الصرف، باعتبار ان هذه الفروق نتجت بصفة أساسية بسبب قرار تحرير سعر الصرف). وتدرج النسبة المتبقية من الأرباح الناتجة عن تقييم أرصدة العملات الأجنبية بقائمة الدخل أو قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال باعتبارها تعبر عن التقلبات الطبيعية لأسعار صرف العملات الأجنبية التي حدثت خلال العام من ١ يوليو ٢٠١٦ وحتى اليوم السابق لتحرير سعر الصرف بخلاف التغير الجوهري الذي حدث في ضوء تحرير سعر الصرف في ٣ نوفمبر ٢٠١٦.

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

٢-٣ النقدية وما في حكمها

لاغراض 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 الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها.

٣-٣ الاستثمارات

(أ) أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

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

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

يتم تقييم الأوراق المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بما في ذلك المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل سعر السوق في تاريخ التقييم وتدرج صافي الأرباح/ الخسائر الناتجة عن التقييم ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها شركات التأمين وتزيد عن النسبة التي يتعين الاحتفاظ بها لحين تاريخ نهاية الصندوق بالقيمة الاستردادية (سعر الوثيقة) في تاريخ القوائم المالية وتدرج فروق التقييم عن كل فترة مالية ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

ج) الأصول المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

د) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

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

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 المخضومة 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".

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

هـ) القروض والمديونيات

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

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

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

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

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

وبالنسبة للقروض والمديونيات غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من القروض والمديونيات المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من القروض خلال الثلاث سنوات الأخيرة بافتراض ثبات الظروف والاحداث مع العام التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات. أما في حالة اختلاف الظروف والاحداث جوهرياً 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 أو الاحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حالياً وذلك كله أخذاً في الاعتبار تأثير تلك التغيرات في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من القروض والمديونيات على ان تكون تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن.

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

و) إستثمارات في شركات شقيقة

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

ي) الإستثمارات العقارية

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

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

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

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٤-٣ مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال. يتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال في قيمة أرصدة حسابات مدينو عمليات التأمين في ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة

٥-٣ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال. يتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال في قيمة أرصدة حسابات مدينو عمليات التأمين في ضوء القواعد والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة

٦-٣ الأصول الأخرى

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

٧-٣ مخصص إضمحلال الديون

يتم تكوين المخصص اللازم للديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم التأكد من استرداد قيمة كل أو جزء من هذه الأرصدة. ويتم احتساب المخصص بالنسبة للأرصدة المضمحلة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للمدين والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل مدين على حدة. وبالنسبة للأرصدة غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية.

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

٨-٣ الأصول الثابتة والإهلاك والإستهلاك

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

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

وفيما يلي بيان بالمعدلات المطبقة لكل بند من الأصول الثابتة:

نسبة الإهلاك	البيان
٪١,٨	مبانى
٪١٠	أثاث
٪١٢,٥	المعدات المكتبية
٪٢٠	أجهزة تكييف
٪٢٠	سيارات
٪٢٠	حاسوب آلى
٪٢٠	تجهيزات وتركيبات

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

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) والمبوية 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 المادية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المادية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد القوائم المالية.

١٢-٣ الإقراض قصير الأجل

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

١٣-٣ المخصصات الفنية

أولاً 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 ٢٠٢١

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 وفقاً 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 وتمثل تلك الأرصدة في أرصدة الحسابات الجارية لشركات التأمين وإعادة التأمين والأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجزة من معيى 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 إقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقديره بدرجة موثوق فيها . وإذا كان هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقود فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخضم التوقعات 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 وثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.

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

يتم تأجيل الإيرادات المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين الواردة التي لم تستكمل حساباتها سنة تأمينية كاملة بالإضافة إلى الحالات الأخرى الاستثنائية أو التقديرية التي لم يكتمل فيها بعض الحسابات المؤجلة لسنوات تالية لسنة المركز المالي.

يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو 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، ومن ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

يتم إثبات حيازة الشركة لأسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار إثبات تكلفة الاستثمار وفقاً لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقاً لعدد الأسهم الجديدة.

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

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 الا عند التخلص أو الاستبعاد أو بيع الأداة المالية أو في تاريخ استحقاقها. يتم تحميل الأصول المالية التي تقيم بالتكلفة المستهلكة بتكاليف المعاملة، وحينئذ تستهلك على مدار عمر الأداة باستخدام طريقة العائد الفعلي بقائمة الدخل /قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات.

٢٢-٣ مزايا العاملين

تقوم إدارة الشركة بمسداد 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 بحمل 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 ٢٠٢١

٢٣-٣ ضريبة الدخل

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

هذا ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على 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 للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس 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. تترك 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 ٢٠٢١

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 المؤمنين لديها ، وتظل الشركة مسئولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم إلتزام معيدي التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالي فإن مخاطر الإئتمان تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أي 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 توجيه سياسات الشركة للمحاسبية لمراقبة تلك المخاطر.

(١) إدارة خطر الإئتمان

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

ينشأ خطر الإئتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة. تعتبر إدارة الشركة هي المسؤولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة. يتوافق لدى الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع إجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.

تتبع 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 لدى جهة واحدة.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

(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 السلبي في السوق، وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغيير في أسعار الفائدة على صافي العوائد المحققة للشركة.

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

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

مخاطر الأسعار الأخرى

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

(٣) إدارة مخاطر السيولة

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

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

٥. النقدية بالصندوق ولدى البنوك

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

٦. الاوعية الإدارية بالبنوك

٢٠٢٠/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠٢١/٠٦/٣٠	مخصصة	
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	
١٤١ ٨٦٢ ٣٥٧	٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨	٧٤ ٨٥٥ ٦٥٦	١٩ ٠٢٣ ١٧٢	ودائع لاجل وياخطر
١٤١ ٨٦٢ ٣٥٧	٩٣ ٨٧٨ ٨٢٨	٧٤ ٨٥٥ ٦٥٦	١٩ ٠٢٣ ١٧٢	بنوك محلية*

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

٧. اذون الخزانة

٢٠٢٠/٦/٣٠	الإجمالي	٢٠٢١/٠٦/٣٠	مخصصة	
جنيه مصري	جنيه مصري	غير مخصصة	جنيه مصري	
٦٥ ٨٢٥ ٠٠٠	٧٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٧٣ ٣٠٠ ٠٠٠	-	اذون خزانة استحقاق أقل من ٩٠ يوم*
-	٣٨ ٦٧٥ ٠٠٠	٣٨ ٦٧٥ ٠٠٠	-	اذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم*
(١ ٣٧٢ ١٤١)	(٢ ٧١٨ ٠٣٥)	(٢ ٧١٨ ٠٣٥)	-	بخصم:
٦٤ ٤٥٢ ٨٥٩	١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥	١٠٩ ٢٥٦ ٩٦٥	-	حوالد لم تستحق بعد (خصم إصدار)

*جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

٨. اصول مالية ميبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٩. محافظ مالية مرتبطة بوحدة الاستثمار

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	محفظة الدخل الثابت (٣) جنيه مصري	محفظة الموازنة (٢) جنيه مصري	محفظة الأسهام (١) جنيه مصري	محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير- المرتبطة بوحدة استثمارية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	أسهام
١٠.٥٥.٠٣٦	١١ ٧٩٢ ٨٢١	-	٨ ٦٠٤ ٨٢٥	٣ ١٨٧ ٩٩٦	أذون خزانة
٦ ٦٩٠ ٤٩٩	١٣ ٤١٦ ٨٢٠	٤ ٣٩٧ ٣٨٨	٧ ٨٢٣ ٧٠٦	١ ١٩٥ ٧٢٦	نقدية
١١٢ ٤٣٤	٣ ٤٦٨ ٢٨٥	١ ٢٧٩ ٩٥٧	٢ ٠٣٧ ٠٣٤	١٥١ ٢٩٤	سندات
١٦ ٩٤٦ ٩٦٣	٢٣ ٥٨٥ ٥١٠	١٩ ٣٢٢ ١٦١	٤ ٢٦٣ ٣٤٩	-	فوائد مستحقة
١ ٢٤١ ٢٦٠	١ ٩٥٣ ٢٦٧	١ ١٩٢ ٠٣٤	٦٩٨ ٢٠١	٦٣ ٠٣٢	مصرفات مستحقة
(٢٣٥ ٢٦٢)	(٣٧٤ ٢٧١)	(٢٢٣ ١٤٣)	(١٣٨ ٨٤١)	(١٢ ٢٨٧)	مصرفات إدارة المحافظة
(٢٥ ٤٣٤)	(١١٣ ١٠٠)	(٤٥ ٩٥٠)	(٥٢ ١٨٧)	(١٤ ٩٦٣)	إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدة استثمارية
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٥٣ ٧٢٩ ٣٣٢	٢٥ ٩٢٢ ٤٤٧	٢٣ ٢٣٦ ٠٨٧	٤ ٥٧٠ ٧٩٨	

١٠. استثمارات في شركات شقيقة

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	محصنة جنيه مصري	نسبة المساهمة	أسهام
جنيه مصري	غير محصنة جنيه مصري	جنيه مصري		شركة عنابة مصر لإدارة برامج العلاج الطبي
٤ ٣٣٢ ٣٠٦	٦ ٣٣٤ ٣٧٨	-	٢٠٪	الإجمالي
٤ ٣٣٢ ٣٠٦	٦ ٣٣٤ ٣٧٨	-	٦ ٣٣٤ ٣٧٨	

١١. القروض

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	رصيد كما في بداية العام
جنيه مصري	جنيه مصري	القروض المقدمة خلال العام
٨ ٢٩٢ ٩٩١	٦ ٦٦٩ ٧٨٧	تسديدات خلال العام
١ ٤٧٥ ٢٤٥	١ ٨٢٠ ٥٤٧	الرصيد كما في نهاية العام
(٣٠٩٨ ٤٤٩)	(٢ ٤٢٦ ١٢٧)	
٦ ٦٦٩ ٧٨٧	٦٠٦٤ ٢٠٧	

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

١٢. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	جنيه مصري	جنيه مصري
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
محصنة	محصنة	محصنة	محصنة
٣٢ ١٩٢ ٧٥٩	١ ٥٣٣ ٦٧٠	-	١ ٥٣٣ ٦٧٠
-	٨٩٦ ٢٤٠ ٤٣٤	٣٥ ٠٣٨ ٨٠٠	٨٦١ ٢٠١ ٦٣٤
١ ٨٢٨ ٤٠٠ ٠٠٠	١ ٢٨٣ ٤٠٠ ٠٠٠	٦١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٢٢ ٤٠٠ ٠٠٠
١ ٨٦٠ ٥٩٢ ٧٥٩	٢ ١٨١ ١٧٤ ١٠٤	٩٦ ٠٣٨ ٨٠٠	٢ ٠٨٥ ١٣٥ ٣٠٤

سندات أسكان

سندات

شهادات استثمار البنك الأهلي

مجموعة "ب ، د"

الإجمالي

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

١٣. الاستثمارات العقارية

الإجمالي جنيه مصري	عقارات مبنية غير مخصصة جنيه مصري	عقارات مبنية مخصصة جنيه مصري	أراضي مخصصة جنيه مصري	
١٧ ٤٤١ ٨٧٨ (٤٨٧ ١١٣)	١٠ ٢٤٨ ٣٦٤ (٤٨٧ ١١٣)	٦ ٢٤١ ٥٨٥ -	٩٥١ ٩٢٩ -	التكلفة في ٢٠٢٠/٧/١ الاستثمارات
١٦ ٩٥٤ ٧٦٥	٩ ٧٦١ ٢٥١	٦ ٢٤١ ٥٨٥	٩٥١ ٩٢٩	التكلفة في ٢٠٢١/٦/٣٠
٦ ٦٦٠ ٩٦٠	٤ ٤٣٧ ٨٠١	٢ ٢٢٣ ١٥٩	-	مجموع الاهلاك في ٢٠٢٠/٧/١
١ ٧٠٤ ٤٨٧ (٢٣٦ ٧٩٤)	٧٠٢ ١٩١ (٢٣٦ ٧٩٤)	١٠٠٢ ٢٩٦ -	-	اهلاك العام اهلاك الاستثمارات
٨ ١٢٨ ٦٥٣	٤ ٩٠٣ ١٩٨	٣ ٢٢٥ ٤٥٥	-	مجموع الاهلاك في ٢٠٢١/٦/٣٠
٨ ٨٢٦ ١١٢	٤ ٨٥٨ ٠٥٣	٣ ٠٦ ١٣٠	٩٥١ ٩٢٩	صافي الرصيد ٢٠٢١/٦/٣٠
١٠ ٧٨٠ ٩١٨	٥ ٨١٠ ٥٦٣	٤ ٠١٨ ٤٢٦	٩٥١ ٩٢٩	صافي الرصيد ٢٠٢٠/٦/٣٠

١٤. مدينو عمليات التأمين

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

١٥. شركات التأمين وإعادة التأمين - ارسدة مدينة

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

شركة النلتا للتأمين 'شركة مساهمة مصرية'

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

١٦. الأصول الأخرى

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
معدل		
٤٨ ٧٩١ ٦٣٥	٧٣ ٤٦٤ ٢٤٢	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٧٠٦ ٧٨٨	١ ٠٢١ ٠٤١	جاري وكلاء ومنتجون
٩٦٧ ٨١٠	١ ١٦٠ ٠٧٦	تأمينات لدي الغير
٤ ٧٤٥ ٤٢٨	١ ٧٣٨ ٢٨٣	مدفوعات مقدمة
٢١ ٧١٠ ٢٧٩	٢٨ ٧٤٦ ٥٦٥	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
١ ٢٣٨ ١٢٩	١ ٦٨ ٦٠٤	عهد وسلف
٣٠٤ ٠٤٨	٢٨٢ ٨٦٠	قروض تحت التحصيل
٧٦ ٢٣٠ ٦٠٥	٧٥ ٩١٤ ٤٤٣	مصلحة الضرائب - إذون خزانة
٧٣٠٩ ٦٩٣	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	مصلحة الضرائب
١٠ ٣٥٨ ٤٣٦	١ ٣٠٠ ٠٠٠	شركة الإدارة الطبية
٢ ٣٠١ ٤٠٩	١ ٩٥٦ ٠٨٥	أرصدة مدينة متنوعة
١٧٤ ٦٦٤ ٢٦٠	١٩٢ ٢٥٢ ١٩٩	الإجمالي
(٨٢ ٨٠٢ ٤٨٩)	(٨٢ ٨٦٧ ٤٨٩)	إضمحلال الأصول الأخرى (١٩)
٩١ ٨٦١ ٧٧١	١٠٩ ٣٨٤ ٧١٠	الصافي

١٧. الأصول الثابتة

الإجمالي	تجهيزات وتركيبات	نظم الية متكاملة	اثاث	وسائل نقل	عقارات تشغيلها الشركة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧١ ٢٤٧ ٢٤٦	٦٥٦ ٩٠٩	١٨ ٤٢٦ ٥٩٤	١٤ ٠٢٧ ٨٧١	٦ ١٣٢ ٧٥٦	٣٢ ٠٠٣ ١١٦	التكلفة في ٢٠٢٠/٧/١
٦ ٦٤٧ ٩٥٣	-	١ ٩١٦ ٦٩٩	٧٠١ ٢٥٤	١ ٢٣٠ ٠٠٠	٢ ٨٠٠ ٠٠٠	الإضافات
(٨٢٥ ٤٠٠)	-	-	(٣ ٥٠٠)	(٨٢١ ٩٠٠)	-	الاستحقات
٧٧ ٠٦٩ ٧٩٩	٦٥٦ ٩٠٩	٢٠ ٣٤٣ ٢٩٣	١٤ ٧٢٥ ٦٢٥	٦ ٥٤٠ ٨٥٦	٣٤ ٨٠٣ ١١٦	التكلفة في ٢٠٢١/٦/٣٠
٤٧ ٢٩٧ ٩٠٤	-	١٦ ٧٢٥ ٦٥٤	١١ ٢٥٨ ٨٢٤	٣ ٣٤٠ ٦٤٦	١٥ ٩٧٢ ٧٨٠	مجمع الاهلاك في ٢٠٢٠/٧/١
٢ ٥٦٦ ٢٣٧	٦٥٦ ٩٠٩	٥٠٦ ٨٣٤	٦٤٨ ٠٠٣	٦٨١ ١٩٢	٧٣ ٢٩٩	اهلاك العام
(٨١٣ ٢٤٢)	-	-	(٨٧٥)	٨١٢ ٣٦٧	-	اهلاك استبعاد
٤٩ ٠٥٠ ٨٩٩	٦٥٦ ٩٠٩	١٧ ٢٣٢ ٤٨٨	١١ ٩٠٥ ٩٥٢	٣ ٢٠٩ ٤٧١	١٦ ٠٤٦ ٠٧٩	مجمع الاهلاك في ٢٠٢١/٦/٣٠
٢٨ ٠١٨ ٩٠٠	-	٣ ١١٠ ٨٠٥	٢ ٨١٩ ٦٧٣	٣ ٣٣١ ٣٨٥	١٨ ٧٥٧ ٠٣٧	الصافي في ٢٠٢١/٦/٣٠
٢٣ ٩٤٩ ٣٤٢	٦٥٦ ٩٠٩	١ ٧٠٠ ٩٤٠	٢ ٧٦٩ ٠٤٧	٢ ٧٩٢ ١١٠	١٦ ٠٣٠ ٣٣٦	الصافي في ٢٠٢٠/٦/٣٠

١٨. الأصول غير الملموسة

إجمالي	حاسب الي	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨ ١٨٩ ٨٦٨	٨ ١٨٩ ٨٦٩	التكلفة في بداية العام
٢ ٠٩٩ ٣٥٦	٢ ٠٩٩ ٣٥٦	الإضافات
١٠ ٢٨٩ ٢٢٤	١٠ ٢٨٩ ٢٢٥	التكلفة في نهاية العام
٧ ٧٧٥ ٧٧٧	٧ ٧٧٥ ٧٧٧	مجمع الاهلاك بداية العام
١ ٨٠٧ ٥٧٥	١ ٨٠٧ ٥٧٥	استهلاك العام
٩ ٥٨٣ ٣٥٢	٩ ٥٨٣ ٣٥٢	مجمع الاهلاك نهاية العام
٧ ٠٥ ٨٧٣	٧ ٠٥ ٨٧٣	الصافي في ٢٠٢١/٦/٣٠
٤١٤ ٠٩٢	٤١٤ ٠٩٢	الصافي في ٢٠٢٠/٦/٣٠

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

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

الرصيد في آخر العام	المكون (المستخدم) خلال العام	الرصيد في أول العام	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	معدل
٨٠٧٥٧٦٥	(٨٩٩٣٦٣)	٨٩٧٥١٢٨	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١٤٦٩٩٦٦٥	١٠٩٦١٩٦	١٣٦٠٣٤٦٩	اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٨٢٨٦٧٤٨٩	٦٥٠٠٠	٨٢٨٠٢٤٨٩	اضمحلال الأصول الاخرى
<u>١٠٥٦٤٢٩١٩</u>	<u>٢٦١٨٣٣</u>	<u>١٠٥٣٨١٠٨٦</u>	

٢٠. حقوق حملة الوثائق

الرصيد في آخر العام	المكون خلال العام	فروق تقييم حملة لرصيد اول العام	الرصيد في أول العام	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٦٧٧٢١٤٩	٣٩٨٢٣٢٥٨	-	١٩١٩٤٨٨٩١	تأمينات الممتلكات والمسئوليات
٨٤٦٠٧٢٦٤	(١٨١٦٠٠٨٩)	(٩٩٩٤)	١٠٢٧٧٧٣٤٧	مخصص الأخطار العارضة
٥٢٩٤٢٠١٧	١٣٣٥٢٣٥	-	٥١٦٠٦٧٨٢	مخصص التعويضات تحت التسوية
<u>٣٦٩٣٢١٤٣٠</u>	<u>٢٢٩٩٨٤٠٤</u>	<u>(٩٩٩٤)</u>	<u>٣٤٦٣٣٣٠٢٠</u>	مخصص التقلبات العكسية
				الإجمالي
١٢٤٢٢٧٠٦٦٨	١١٠٠٥١١٦٤	-	١١٣٢٢١٩٥٠٤	تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال
٥٣٧٢٩٣٣٢	١٨٩٤٨٨٣٦	-	٣٤٧٨٠٤٩٦	الاحتياطي الحسابي
١٠٢٥٨١٦٦	(٣٥٥٣٤٩٧)	-	١٣٨١١٦٦٣	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
<u>١٣٠٦٢٥٨١٦٦</u>	<u>١٢٥٤٤٦٥٠٣</u>	<u>-</u>	<u>١١٨٠٨١١٦٦٣</u>	مخصص المطالبات تحت التسديد
<u>١٦٧٥٥٧٩٥٩٦</u>	<u>١٤٨٤٤٤٩٠٧</u>	<u>(٩٩٩٤)</u>	<u>١٥٢٧١٤٤٦٨٣</u>	الإجمالي
				إجمالي حقوق حملة الوثائق

٢١. شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٧٩٩٢٢	٥٣٨٣١٧٧	شركات محلية
٧٨٦١٧٩٨٧	٥٤٤٩٤٤٧٨	شركات بالخارج
٥٠٩٧٨٠٤٧	٦٨٦٤٩٣٩٣	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
<u>١٣١٧٧٥٩٥٦</u>	<u>١٢٨٥٢٧٠٤٨</u>	الإجمالي

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية*

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

٢٢. دائنون وارصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩ ٦٥٥ ١١٢	١٣ ٦٤٥ ١٤٦	مصرفات وعمليات مستحقة
٤٣٤ ٧٢٣	١١٨ ٧٤٣	إيرادات مقدمة
٣٣٦ ٨٣٦	٣٣٢ ٨٣٦	تأمينات للغير
٢٨ ٢٠٠	٢٨ ٢٠٠	دائنو شقق وعقارات مشتراه
٢٩ ٤٧٩ ١٥٣	٢٩ ٩١١ ٦٨١	جاري المؤمن لهم الدائن
١ ٤٦١ ٤٩٤	١ ٩٨٧ ٥٣١	المستحق للمجموعة العشرية
١٤ ٢٢٧ ٧١١	١١ ٢٩٩ ٣٩٨	جاري الوكلاء والمنتجين
٥ ٤٥٦ ٤٤٢	٦ ٦٦٩ ٣٥٣	الهيئة العامة للرقابة المالية
٣ ٥٣١ ١٥٨	١٢ ١٨٦ ٤٧٩	مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية
-	٨١٥ ٤١٨	دفعات وعرابين
-	١ ٤٥١ ٠٧٥	معلقات شيكات صادرة
-	١ ٧٥٦ ٨٦٢	مصلحة الضرائب - كسب العمل
١ ٦٦٦ ٦٧٩	٢ ١٤٣ ٥٦٣	مصلحة الضرائب - أخرى
١٠٢ ٩٨١	-	شركات الإدارة الطبية
٣٧ ١٦٧	٨٩ ٣١٣	دائنو توزيعات
١٠ ٧٣٣ ٢٣٧	١٩ ٧٥١ ١١٧	ضريبة دخل
٣٧٣ ٦٣٦	٦ ٤٤٦ ٤٥٣	ضرائب اذون خزانة وسندات مستحقة
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٩٨ ٧٦٥	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي الشامل
٥ ٨٦٨ ٤٣٤	٣ ٧٤١ ٣٣٨	ارصدة دائنة متنوعة
٨٥ ٣٩٢ ٩٦٣	١١٤ ١٧٣ ٢٧٥	

٢٣. مخصصات أخرى

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

مخصص مطالبات
مخصص منازل ومطالبات قانونية

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٢٤. رأس المال والأحتياطيات

١/٢٤ - رأس المال المرخص به:

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

٢/٢٤ - رأس المال المصدر والمدفوع:

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

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

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

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

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

٣/٢٤ - الإحتياطيات:

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

٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠	
٤٤ ٨١٤ ٦٥٤	٥٣ ٩١٣ ٠١١	إحتياطي قانوني
٧ ١٠٠ ٠٠٠	٧ ١٠٠ ٠٠٠	إحتياطي الطوارئ
٤٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠	إحتياطي عام
١٩ ٢٦٧ ٠٨٩	١٩ ٢٦٧ ٠٨٩	إحتياطي خاص
١ ٠١٨ ٨٢٥	١ ٠١٨ ٨٢٥	إحتياطي رأسمالي
١ ٣٥٣ ٤٤٩	١ ٣٥٣ ٤٤٩	إحتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة
<u>٧٣ ٩٥٤ ٠١٧</u>	<u>٨٣ ٠٥٢ ٣٧٤</u>	

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٤/٢٤ - احتياطي مواجهه اخطار تطبيق معيار ٤٧:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على خصم نسبة ١٪ من إجمالي الأصول من صافي أرباح العام وذلك بناء على تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية والصادرة في الكتاب الدوري رقم (١٧) لسنة ٢٠٢٠ والتي تلزم فيه شركات التأمين بتكوين احتياطي لمواجهه مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" وذلك بما يعادل ١٪ من إجمالي الأصول وتحتجز من صافي أرباح العام بعد 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.

٥/٢٤ - الأرباح المرحلة

٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٤ ٢٥٧ ١٢٤	٢٩٤ ٠٧٢ ٦٤٩

الأرباح المرحلة *

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

٢٥. فائض النشاط التأميني

السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤ ٧٥٠ ٥٩٦	١٢ ٦٦٤ ٧٥٠
١٥ ٨٩٩ ٨٥٠	١٢ ٣١٣ ٨٩٠
٣٥ ٧٩٥ ٦٤٩	٤٤ ٤٦٥ ١٦٣
١ ٤٣٢ ٩٥٧	٢ ٧٥٥ ٤٦٦
٦٣٣ ٦١٦	٣ ٦٨٥ ٩٧٣
٨٩٢ ٥٨٣	١ ٩٤٦ ٣٢٣
٣ ٢٨٢	٣ ٢٠٦
١٦ ٠٨٥ ٨١٧	٢٣ ٧٧١ ٧٤٨
٢٥ ٠٥٠ ٧٨٣	١٨ ٢٩٣ ٩١١
١١ ١٦٦ ٦٩٧	٣١ ٨٤٢ ٥٣٧
١١١ ٧١١ ٨٣٠	١٥١ ٧٤٢ ٩٦٧
٥٩ ١٨٦ ١٦٠	٧٨ ٨٤٤ ٢٧٣
١٧٠ ٨٩٧ ٩٩٠	٢٣٠ ٥٨٧ ٢٤٠

تأمينات الممتلكات والمسئوليات
الحريق
المسيارات الإجباري
السيارات التكميلي
النقل الداخلي
النقل البحري
أجسام السفن
أجسام الطائرات
علاج طبي
الأخطار المختلفة
التأمين الهندي
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 ٢٠٢١

٢٦. صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات غير مخصصة السنة المالية المنتهية في		استثمارات مخصصة السنة المالية المنتهية في		الإستثمارات المالية فوائد الاوعية الادخارية بالبنوك عوائد اذون الخزانة
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٠١١٠٤١	٤٦٧٠٧٤٤	١١٦٩٤٧٢	٧٥٨٨٣١	
٩٦٠٥٤٦٩	١١٨٤٨٦٥٠	-	-	
١٥٦٦٩٥١٠	١٦٥١٩٣٩٤	١١٦٩٤٧٢	٧٥٨٨٣١	
٩٧٦٤٩	٣٢٠٠٩	٨٥١٤٤٣	٤١١٤٥٥٢	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من الارباح والخسائر
١٠٣٢٥٢٢٦	١٣٥٧٥٧٥٦	١٦٧٧٣٩٠٣٥	١٨٧٥٠٦٣٨٦	صافي عوائد ارباح الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٧٤٣١٥	-	٧٦٢٠٦٤٣٤	٧٩٨١٩٥٦٥	عوائد شهادات الإستثمار
-	٢٢٣٠	-	-	توزيعات ارباح من اصول مالية بالقيمة العادلة من الارباح والخسائر
-	-	١٥٢٨٠٩٥	٢٤٧٨٠٧٢	حصة الشركة في ارباح الشركات التابعة
-	-	٨٩٣٠٤٩	٢٩٩٤٦٨	صافي عوائد وعمولات القروض
٢٧١١٣٧٠٠	٣٠١٢٩٣٨٩	٢٤٨٣٨٧٥٢٨	٢٧٤٩٧٦٨٧٣	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
٨١٢١١٢	٥٧٤٢٠٨	١٨٩٩٨٧٥	٢١٤٠١٣٠	صافي ارباح وعوائد الإستثمارات العقارية العائد على المال المحتجز
-	-	١٣٢٨٢٠٧	٢٠١٧٢٢٢	فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدى التأمين
-	-	(١٠٠١٨٦٣)	(٦٤٢٥٥٩)	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدى التأمين
٢٧٩٢٥٨١٢	٣٠٧٠٣٥٩٧	٢٥٠٦١٣٧٤٧	٢٧٨٤٩١٧٦٦	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(١٣٨٥٣٣٣)	(١٨٦٤٥٣١)	(٤١١٢٩٨٠)	(٥٣٣١٤٤٣)	١٠٪ مصروفات استثمار غير مباشرة
-	-	(٨٥١٤٤٢)	(٤١١٤٥٥٢)	يستبعد العائد على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات الاستثمار
٢٦٥٤٠٤٧٩	٢٨٨٣٩٠٦٦	٢٤٥٦٤٩٣٢٥	٢٦٩٠٤٥٧٧١	صافي الدخل من الاستثمارات

٢٧. إيرادات تشغيل أخرى

غير مخصصة السنة المالية المنتهية في		مخصصة السنة المالية المنتهية في		رسوم اصدار إيرادات تصفية وثائق ارباح بيع أصول ثابتة ارباح فروق عملة أخرى
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٧٢٠٦٦٤٥	٢١٧٦٠٨٧٧	
-	-	-	٣٩٣٢٧٣١	
٩٢٩٠	١٢٢٨٨١٥٧	-	-	
٩٢٦٤٥٤	٢٩٨٣٥٧	-	-	
-	٢٥١٨١	١٢٩٩٤٤	٣٠٧٤٣٩٦	
٩٣٥٧٤٤	١٢٦١١٦٩٥	٧٣٣٦٥٨٩	٢٨٧٦٨٠٠٤	

شركة الدلتا للتأمين شركة مساهمة مصرية

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

٢٨. مصروفات تشغيل أخرى

غير مخصصة السنة المالية المنتهية في		مخصصة السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	مساهمة تكافئية
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٨٣ ٠٠٠	-	-	تبرعات
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	خسائر فروق عملة
٦٤٠ ٣٥٧	٣٤٥ ٨٣٩	-	-	أخرى
٦٩٢ ٥٤٠	-	-	-	
<u>٥ ٣٣٢ ٨٩٧</u>	<u>٢ ٥٢٨ ٨٣٩</u>	-	-	

٢٩. أقساط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	٢٠٢١/٦/٣٠	
	خارجي	محلي		خارجي	محلي			
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
١٥ ٦٦٠ ٥٨٢	٩٥ ٢٩٥ ٨٢٧	١ ٦٢٢ ٠٨٧	١١٢ ٠٧٨ ٤٩٧	-	-	١١٢ ٠٧٨ ٤٩٧		الحريق
١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	-	-	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠	-	-	١٦ ٥٦٣ ٤٥٠		السيارات الإجبارى
٣١٤ ٥٤٩ ٣٩١	٢ ٢٢٠ ١٢٣	-	٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤	-	-	٣١٦ ٧٦٩ ٥١٤		السيارات التكميلى
٢ ٩٤٢ ٣٦٠	٢ ٧٩٤ ١٨٢	-	٥ ٧٣٦ ٥٤٣	-	-	٥ ٧٣٦ ٥٤٣		النقل الداخلى
٥ ٤٤٦ ٣٠٠	١٢ ٣٧٠ ١٢٠	١٢٤ ٥٧٦	١٧ ٩٤٠ ٩٩٦	-	-	١٧ ٩٤٠ ٩٩٦		النقل البحرى
٥٠٠ ٣٩٩	٢ ٧٧١ ٤٢٢	٤٣٣ ٦٢٤	٣ ٧٠٥ ٤٤٥	-	-	٣ ٧٠٥ ٤٤٥		أجسام السفن
١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	-	-	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧	-	-	١١٤ ٠٧٥ ٧٣٧		الملاجى للطبى
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		التهنسى
٢٢٣ ١٢١ ٤٦٨	٢٦ ١١٥ ٠٨١	٢١ ٧٦٥ ٣١٧	٢٧١ ٠٠١ ٨٦٦	-	-	٢٧١ ٠٠١ ٨٦٦		تأمينات الأشخاص
<u>٧٣٦ ٤٠٥ ٣٠٦</u>	<u>٢٢٥ ٩٥٧ ٣٧٧</u>	<u>٤٥ ٤٢١ ٧٦٥</u>	<u>١ ٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨</u>	-	-	<u>١ ٠٠٧ ٧٨٤ ٤٤٨</u>		الإجمالى
صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنيه مصري	خارجي	محلي	جنيه مصري	خارجي	محلي	جنيه مصري		
١٥ ٧٣٣ ٨٠٩	٧٦ ٥٩٥ ٧٠١	٢ ٧٣٨ ٧٣٨	٩٥ ٠٦٨ ٢٤٨	-	-	٩٥ ٠٦٨ ٢٤٨		الحريق
١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	-	-	١٣ ٠٥٨ ٠٢٨	-	-	١٣ ٠٥٨ ٠٢٨		السيارات الإجبارى
٢٤٣ ٣٦٤ ١٠٥	٢ ٩٣٨ ٤٨٦	(٣١٤)	٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧	-	-	٢٤٦ ٣٠٢ ٢٧٧		السيارات التكميلى
٢ ٧٦٨ ٨٨٠	٢ ٣٥٢ ٩٥٨	-	٥ ١٢١ ٨٣٨	-	-	٥ ١٢١ ٨٣٨		النقل الداخلى
٣ ٩٤٠ ٣٩٩	٩ ١٧٤ ٥٠٥	٣٦٥ ٦٧٦	١٣ ٤٨٠ ٥٨٠	-	-	١٣ ٤٨٠ ٥٨٠		النقل البحرى
٤٦٧ ٢٥٣	٢ ٥٧٧ ٥٨٦	٤٦١ ٩٦٨	٣ ٥٠٦ ٨٠٧	-	-	٣ ٥٠٦ ٨٠٧		أجسام السفن
٩٢ ٢٦٠ ٧٨٨	٨ ٥٢٩	-	٩٢ ٢٦٩ ٣١٧	-	-	٩٢ ٢٦٩ ٣١٧		العلاج الطبى
٢١ ٤٦٤ ٠٥٨	٢٧ ٣١٩ ٥٥٨	٨٠١ ٩٣٥	٤٩ ٥٨٥ ٥٥١	-	٢ ٨٨٢ ٥١٥	٤٦ ٧٠٣ ٠٣٦		الحوادث والمسئوليات
١٤ ٤٥٨ ٤٧٧	٦٥ ٢٩٠ ٠٨٢	١ ٩٣١ ١٤٢	٨١ ٦٧٩ ٧٠١	-	-	٨١ ٦٧٩ ٧٠١		التهنسى
٢٠٥ ٠٥٧ ٥١٤	٢٢ ٥٠٢ ٥٨٢	١٢ ٥٢٨ ١٩٢	٢٤٠ ٠٨٨ ٢٨٨	-	-	٢٤٠ ٠٨٨ ٢٨٨		تأمينات الأشخاص
<u>٦١٢ ٥٧٣ ٣١١</u>	<u>٢٠٨ ٧٥٩ ٩٨٧</u>	<u>١٨ ٨٢٧ ٣٣٧</u>	<u>٨٤٠ ١٦٠ ٦٣٥</u>	-	<u>٢ ٨٨٢ ٥١٥</u>	<u>٨٣٧ ٢٧٨ ١٢٠</u>		الإجمالى

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

٣٠. تعويضات تأمينات الممتلكات والممتلكات

صافي التعويضات	تعويضات مستردة عن عمليات اعادة التأمين المصادر		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات اعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة	٢٠٢١/٦/٣٠	
	محلّي	خارجي		محلّي	خارجي			
٣٢٨٤٧٢٦	-	٢٥٧٣٣٤٠٠	٣٥٥٣٠٥٨٥	-	-	٣٥٥٣٠٥٨٥	الحريق	
٧٥٦٨٩٥١	-	-	٧٥٦٨٩٥١	-	-	٧٥٦٨٩٥١	المدبرات الإجباري	
١٦٧٨١٩٢٧٦	١٧٣٠٢٢٠	-	١٦٩٥٤٩٤٩٦	-	-	١٦٩٥٤٩٤٩٦	السيارات التكميلي	
٥٤١٢٦٧	٤٧٦٠٩٧	-	١٠١٧٣٦٤	-	-	١٠١٧٣٦٤	النقل الداخلي	
١٣٧٢٠٨٢	٢٦٦١٢٩٣	٤١٢٠	٤٠٣٧٤٩٥	-	-	٤٠٣٧٤٩٥	النقل البحري	
٢٧٨٩٢٠	٥١٨٨٥٢	٥٦١٥	٨٠٣٣٨٧	-	-	٨٠٣٣٨٧	أجسام السفن	
٩٣٧٣٢٢٩٤	٦٢٣٠	-	٩٣٧٣٨٥٢٤	-	-	٩٣٧٣٨٥٢٤	العلاج الطبي	
١٥٠٨١٦٨	٥٠٥٧١٧٢	٣١٥٤	٦٥٦٨٤٩٤	-	-	٦٥٦٨٤٩٤	الحوادث والممتلكات	
٥١٩٣٢٣٥	١١٤٦٦٠١٥	٦١٧٣٦	١٦٧٢٠٩٨٦	-	-	١٦٧٢٠٩٨٦	الهندسي	
١٦٠٨٠٠٧٠٢	٢٦٦٥٥٣٨١	٢٩٩٨٣٠٧	١٩٠٤٥٤٣٩٠	-	-	١٩٠٤٥٤٣٩٠	تأمينات الأشخاص	
٤٤٢١٩٩٦٢١	٧٤٣٠٤٦٦٠	٩٤٨٥٣٩١	٥٢٥٩٨٩٦٧٢	-	-	٥٢٥٩٨٩٦٧٢	الإجمالي	
صافي التعويضات	تعويضات مستردة عن عمليات اعادة التأمين المصادر		إجمالي التعويضات	تعويضات مدفوعة عن عمليات اعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة	٢٠٢٠/٦/٣٠	
محلّي	خارجي	محلّي		خارجي				
					جنيه مصري			
٢٣٥٦٨٧٨	-	١١٠٦٩٨٢١	١٨٣٩٠٩٦٢	-	-	١٨٣٩٠٩٦٢	الحريق	
٦٩٨٢٤٣٧	-	-	٦٩٨٢٤٣٧	-	-	٦٩٨٢٤٣٧	السيارات الإجباري	
٨٩٨٣٠٩٢٤	١٧٠١١١٧	٤٥٠٦	٩١٥٣٦٥٤٧	-	-	٩١٥٣٦٥٤٧	السيارات التكميلي	
٤٢٣٦٠٤	٢٩٤٦٠٦	٧٨٦	٧١٨٩٩٦	-	-	٧١٨٩٩٦	النقل الداخلي	
١٣١٧٦٥١	١٢٨٦٠٣٦	٣١٨٧٧٠	٢٩٢٢٤٥٧	-	-	٢٩٢٢٤٥٧	النقل البحري	
٧٩٩٦	١٧٥٦	١١٦	٩٨٦٨	-	-	٩٨٦٨	أجسام السفن	
٤٧٥٧٩٤٠٦	٣٤٠٣٨	-	٤٧٦١٣٤٤٤	-	-	٤٧٦١٣٤٤٤	العلاج الطبي	
٢٦٦٧٢٠٩	٢٩٢٦٥٩١	(٢٤٦٨٩)	٥٥٦٩١١١	-	-	٥٥٦٩١١١	الحوادث والممتلكات	
٢٧٧٣٦٤	٦٧٥٢٥٤٢	٤٨٩٣٠٤	٩٩٦٩٢١٠	-	-	٩٩٦٩٢١٠	الهندسي	
١٣٣٧٨٤٦٥١	١٦٦٥٤٠٠٢	١٥٥١٩٥٤	١٥١٩٩٠٦٠٧	-	-	١٥١٩٩٠٦٠٧	تأمينات الأشخاص	
٢٨٧٦٧٨١٢٠	٤٠٧٢٠٥٠٩	٧٣٠٥٠١٠	٣٣٥٧٠٣٦٣٩	-	-	٣٣٥٧٠٣٦٣٩	الإجمالي	

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

٣١. عمولات اعادة التأمين

اجمالي	عمولات عمليات اعادة التأمين الصادر		اجمالي	عمولات عمليات اعادة التأمين الوارد		٢٠٢١/٦/٣٠
	محلي	خارجي		محلي	خارجي	
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	-	-	-	اجسام السفن
-	-	-	-	-	-	العلاج الطبي
٨ ٢٧٤ ٢٧١	٨ ١٩٣ ٤٨٧	٨٠ ٧٨٤	-	-	-	الحوادث والمسئوليات
٢٤ ٥٨٩ ٩١٩	٢٢ ١٨٩ ١٠٧	٢ ٤٠٠ ٨١٢	-	-	-	الهندسي
١ ٥٤٧ ١٤٥	١ ٥٤٧ ١٤٥	-	-	-	-	تأمينات الأشخاص
٦٤ ٦٧٩ ٩٤٧	٦١ ٩١٢ ٢٥٠	٢ ٧٩٤ ٦٩٧	-	-	-	الإجمالي

اجمالي	عمولات عمليات اعادة التأمين الصادر		اجمالي	عمولات عمليات اعادة التأمين الوارد		٢٠٢٠/٦/٣٠
	محلي	خارجي		محلي	خارجي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨ ٦٧٩ ٧٠٦	١٨ ١٥٢ ١٩٠	٥٢٧ ٥١٦	-	-	-	الحريق
-	-	-	-	-	-	السيارات الإجباري
٢٩	٢٩	-	-	-	-	السيارات التكميلي
١ ٣٤٢ ٨٠٥	١ ٣٤٢ ٨٠٥	-	-	-	-	النقل الداخلي
٣ ٥٥٦ ٤٠٢	٣ ٠٢١ ٦٦٤	٣٤ ٧٣٨	-	-	-	النقل البحري
٨٢٧ ١٠٠	٧٧٢ ٠٤٣	٥٤ ٠٥٧	-	-	-	اجسام السفن
-	-	-	-	-	-	العلاج الطبي
٨ ٩٩١ ٧٨١	٨ ٧٤٦ ٨٤٥	٢٤٤ ٩٣٦	-	-	-	الحوادث والمسئوليات
٢١ ٣٦٩ ٠٧٤	٢١ ٠١٨ ١١٨	٣٥٠ ٩٥٦	-	-	-	الهندسي
٢ ١٠٩ ٢٥٥	٢ ١٠٩ ٢٥٥	-	-	-	-	تأمينات الأشخاص
٥٦ ٣٧٦ ١٥٢	٥٥ ١٦٣ ٩٤٩	١ ٢١٢ ٢٠٣	-	-	-	الإجمالي

٣٢. العمولات وتكاليف الانتاج

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

يضاف: ٥٠٪ من مصرفات غير مباشرة

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٣٣. المصروفات العمومية والإدارية

السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٢.٠١٨.٩٩٣	٧١.٢٣٤.٩٢٢
٢٨.٠٧٤.١١٢	٢٨.١٨١.٢٦٦
٩٠.٩٩٩.٠٠٥	٩٩.٤١٦.١٨٨
(٥.٤٦٧.٨٦٥)	(٩.٤٥٨.٨٥٠)
(٥.٢٦٢.٦٣٥)	(٦.٨٨٨.٨٣٨)
٧٩.٣٦٢.٤٠٥	٨٣.٠٦٨.٥٠٠

اجور ومرتببات وما في حكمها
المصروفات العمومية والإدارية
إجمالي المصروفات العمومية والإدارية
يخصم:
٥٠٪ مصاريف غير مباشرة للفروع الخارجية
١٠٪ مصروفات الاستثمار
صافي المصروفات العمومية والإدارية

٣٤. نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
معدل	
١٨٠.٥٥٨.٢٣٥	٢٣٢.١٤٦.٠٩٠
(١٤.١٩٣.٣٨٠)	(١٧.١٢١.٦٦١)
(١٨.٢٠٣.٩٩٢)	(٢١.٨٣٦.٤٧٥)
١٤٧.٦٦٠.٨٦٣	١٩٣.١٨٧.٩٥٤
٣١.٥٠٠.٠٠٠	٣١.٥٠٠.٠٠٠
٤,٦٩	٦,١٣

صافي أرباح العام
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مقترح / فعلي)
حصة العاملين في الأرباح (مقترح / فعلي)
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

٣٥. الموقف الضريبي للشركة

فيما يلي الموقف الضريبي للشركة في تاريخ المركز المالي:

أولاً: الضريبة على شركات الأموال

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تم فحص الشركة وتم الطعن عليه وجاري إعادة الفحص.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الشركة تقوم بتقديم القرارات الضريبية في المواعيد القانونية بصفة منتظمة.

ثانياً: الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٤

تم الفحص والربط والسداد

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تم الفحص والربط وجاري السداد.

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

ثالثاً: ضرائب الدمغة

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢

تم الفحص والربط والسداد

السنوات من ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

رابعاً: ضرائب الخصم والإضافة

الشركة تقوم بخصم وتوريد الضرائب بصورة منتظمة وفقاً للمواعيد القانونية.

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٣٦. الإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

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

٣٧. إرتباطات رأسمالية

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

٣٨. الأطراف ذات العلاقة

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

ويتضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات العقارية (المخصصة - غير المخصصة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ قيمة عائد تأجير بعض عقارات شركة الدلتا للتأمين لشركة القابضة المصرية الكويتية بلغ إجماليه مبلغ ٦٢٩ ٠٨٧ ٢ جنيه مصري.

٣٩. قياس القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للمستوي الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات لنفس الأداة المالية. للمستوي الثاني الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول والإلتزامات 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) للمستوي الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام معدلات للأصول المالية أو الإلتزامات المالية التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد) ويوضح الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقاً لمستوي القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
مستوى أول	مستوى أول	
١ ٩٥٣ ٩٦٢	٢٠٣ ٨٧٣	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٥٣ ٧٢٩ ٣٢٢	محافظ تدار بمعرفة الغير

شركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية"

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

٤٠. عقد وثيقة التأمين الجماعي للعاملين

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

٤١. أحداث هامة

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

٤٢. ارقام المقارنة

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

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

البند	الرصيد قبل جنية مصري	التعديل جنية مصري	إعادة تبويب جنية مصري	الرصيد بعد جنية مصري
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٨٣ ٣٩٢ ٩٦٣	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٥ ٣٩٢ ٩٦٣
المخصصات الأخرى	٣١ ٢٠٤ ٤٠٩	-	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	٢٩ ٢٠٤ ٤٠٩
شركات التأمين وإعادة التأمين - المدينة	٢٨ ٨٠٤ ٠٢٢	(٦ ٢٨٥ ٢١٠)	-	٣٢ ٥١٨ ٨١٢
الاصول الأخرى	٩٨ ٣٦١ ٧٧١	(٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	٩١ ٨٦١ ٧٧١
الالتزامات الضريبة المؤجلة	٩ ١٥١ ٩٥٠	٤ ٦٨٦ ٥٣١	-	١٣ ٨٣٨ ٤٨١
الأرباح المرحلة	٢٠٨ ٢٥٣ ٩٣٥	(١٤ ٠٣٤ ٧٢٨)	٣٧ ٩١٧	١٩٤ ٢٥٧ ١٢٤
الاحتياطيات	٧٣ ٩٤٢ ٩٥١	-	١١ ٠٦٦	٧٣ ٩٥٤ ٠١٧
صافي ربح العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٨٣ ٤٩٥ ٢٤٨	(٣ ٤٣٧ ٠١٣)	-	١٨٠ ٠٥٨ ٢٣٥
حقوق الحصص غير المسيطرة	٢٧٣ ٤٩٥	-	(٤٨ ٩٨٣)	٢٢٤ ٥١٢