

السيد الأستاذ / شريف عبد المنعم
المدير المالي
شركة الدلتا لتأمينات الحياة

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى إيميل سيادتكم المؤرخ في ٢٠٢٦/٩/٩ بخصوص الموافقة على مسودة القوائم المالية لشركتكم الموقرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، فيسعدنا أن نرفق لسيادتكم طيه عدد ٥ نسخ من القوائم المالية المشار إليها في صورتها النهائية.

وتفضلوا سيادتكم بقبول فائق الاحترام ،،،



د. وفاء عبد المجيد

د. وفاء عبد المجيد رمزي



Crowe د. عبد العزيز حجازي وشركاه

مسجل بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٦٤

القاهرة في: ٩ سبتمبر ٢٠٢٦

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية*
القوائم المالية الدورية المختصرة
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المختصرة
٣	قائمة الدخل المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥	قائمة الإيرادات والمصروفات المختصرة
٦	قائمة التغير في حقوق المساهمين المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
٢٥-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة الدلتا لتأمينات الحياة " شركة مساهمة مصرية "

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

مراقب الحسابات



د. وفاء عبد المجيد رمزي
د. Crowe عبد العزيز حجازي وشركاه



القاهرة في: ٩ سبتمبر ٢٠٢٦

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المختصرة

عن السّنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

إيضاح	رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول:			
النقدية لدى البنوك	٤	١٧ ٩٥٨ ٠٨٦	٧ ٣٩٦ ٧٣٣
الاستثمارات:			
الأوعية الإذخارية بالبنوك	٥	٩٧ ٨٠٢ ٧٨٦	٨٩ ١٦٦ ٠٩٧
إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٦	٣٤٥ ٣٩٧ ٨٧٢	٤٨٧ ٨٥٤ ٣٣٨
أذون الخزّانة - بالتكلفة المستهلكة	٧	٢ ١٨٨ ١١١ ٢١٧	٢ ٠٧٤ ٢٥٤ ٣٤٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨	٩ ٩٥٢ ٤٠٠	٩ ١٠٢ ٩٩٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	٣٠٨ ٤٨٨ ٩٨٢	٨٠ ٨٥١ ٥٧١
محافظ مالية مرتبطة بوحّدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠	٣٣٣ ٥٥٩ ٢٢٥	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥
القروض	١١	٥ ١٧٦ ١٣٣	٥ ٧٢٤ ٧٠٢
الاستثمارات العقارية	١٢	٩ ٧٥٨ ١٢٢	٩ ٨٥٢ ٧٥٩
إجمالي الاستثمارات		٣ ٢٩٨ ٩٤٦ ٧٣٧	٣ ٠٤٠ ٤٧٧ ٦٤٦
أصول عقود إعادة التأمين	١٤	١٨ ٧٥٢ ٧٨٦	٢٩ ٧٤٩ ٣٥١
الأصول الأخرى	١٥	١١٨ ٣٣٧ ٧٧٠	١١٦ ٢٥٩ ٦٢٣
أصول ثابتة (بالصافي)	١٧	١ ٥١٠ ٠٣٣	١ ٩٧٢ ٤٠٥
أصول غير ملموسة (بالصافي)	١٨	٥ ٩٤٨ ٣٩١	٦ ٩١٩ ٩٥٠
إجمالي الأصول		٣ ٤٦١ ٤٥٣ ٨٠٣	٣ ٢٠٢ ٧٧٥ ٧٠٨
الالتزامات وحقوق المساهمين:			
إلتزامات عقود التأمين	١٣	١ ٠٤٨ ٢٧٧ ٦٨١	٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢
إلتزامات عقود إعادة التأمين	١٤	١٨ ٣١٧ ٠٠٢	٣١ ٧٧١ ١٢٠
حقوق حملة الوثائق مرتبطة بوحّدات استثمار	١٩	٣٣٣ ٥٥٩ ٢٢٥	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٠	٤٨٩ ١٨٩ ٣٥٠	١٣٨ ٦٥٨ ٥٥١
مخصصات أخرى	٢١	٤ ٩١٧ ٨٧٨	٤ ٩١٧ ٨٧٨
إلتزامات ضريبة مؤجلة	٢٢	١١ ٧٦٨ ٨٣٤	١١ ٧٥٥ ٤٨٢
إجمالي الإلتزامات		١ ٩٠٦ ٠٢٩ ٩٧٠	١ ٤٠٥ ٥٧٣ ٨٥٨
حقوق المساهمين:			
رأس المال المصدر والمدفوع	٢/٢٣	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الإحتياطيات	٣/٢٣	٨٧ ٩٩٧ ٣٩٠	٦٢ ٧٦٢ ٣١٥
إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	٤/٢٣	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	١٤ ٤١٧ ٣٥٣
إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		٤ ٩٥٢ ٤٠٠	٤ ١٠٢ ٩٩٠
إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية		٣ ١٢٤ ٣٤٣	٣ ١٢٤ ٣٤٣
إحتياطي خاص لفروق تقدير المخصصات والإحتياطيات الفنية	٥/٢٣	٢٩٣ ٤٥٤ ٩٥٨	٣٧٠ ٠١٦ ٩٤٧
أرباح مرحلة		٣٤٢ ٩٧٥ ٠٣٩	٢٣٨ ٠٧٦ ٤٠٦
صافي أرباح الفترة / السنة		٢٠٨ ٥٠٢ ٣٥٠	٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦
إجمالي حقوق المساهمين		١ ٥٥٥ ٤٢٣ ٨٣٣	١ ٧٩٧ ٢٠١ ٨٥٠
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٣ ٤٦١ ٤٥٣ ٨٠٣	٣ ٢٠٢ ٧٧٥ ٧٠٨



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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق".

رئيس مجلس الإدارة

مسعد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطفك مسعد الزريق

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المختصرة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

	من ١ أبريل ٢٠٢٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ أبريل ٢٠٢٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
فائض (عجز) النشاط التأميني	٥٠.٢٩٥.٤١٢	٢٩٧.٤٧٨.٤١٩	(٢٧.٩٠٠.٣٠٤)	١٩٠.٥٥٥.٥٧٧
صافي الدخل من الإستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار	٣٣.٨٦٤.٢٣٩	٥٤.٧٥٤.١٤٢	٥٠.٣٠٢.٣٩٧	٨٥.٤٢.٩٣٤
رد خسائر الأتعمانية المتوقعة	٥٢٦.٤٢٦	٧٢٧.٢٢٦	٣٦٩.٥٤٤	٢٦٨.٠٣٣
إيرادات تشغيل أخرى	(٧.٦٨٠.٣٤٠)	٥.٠٨٤.٥٣٣	(١٠.٦٧٩.٠٦٩)	٣.١٥٥.٣٠٧
إجمالي الإيرادات	٧٧.٠٠٥.٧٣٧	٣٥٨.٠٤٤.٣٢٠	١٢.٠٩٢.٥٦٨	٢٧٩.٠٢١.٨٥١
المصروفات				
مصروفات غير موزعة	٥.٥٩٥.٧٣٨	--	(٦.٣٨٥.٠٣٤)	(١٢.١٤٤.١٤٤)
إجمالي المصروفات	٥.٥٩٥.٧٣٨	--	(٦.٣٨٥.٠٣٤)	(١٢.١٤٤.١٤٤)
صافي ارباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	٨٢.٦٠١.٤٧٥	٣٥٨.٠٤٤.٣٢٠	٥.٧٠٧.٥٣٤	٢٦٦.٨٧٧.٧٠٧
ضريبة دخل	(٣٢.٤٩٠.٣١٩)	(٦٥.١٧٩.٤٨٩)	(٢١.٥٨٤.٨٠٦)	(٥٨.٣٦٢.٠٠٥)
الضريبة المؤجلة	٨٠.١.٣٩٨	٥١٨.٢٩٨	١٢٠.١	(١٣.٣٥٢)
صافي ربح (خسائر) الفترة بعد خصم الضريبة	٥٠.٩١٢.٥٥٤	٢٩٣.٣٨٣.١٢٩	(١٥.٨٧٦.٠٧١)	٢٠٨.٥٠٢.٣٥٠
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح الفترة		١,٨٢		١,٣٩
				٢٦

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

- تقرير الفحص المحدود مرفق*



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن ١ أبريل ٢٠٢٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن ١ أبريل ٢٠٢٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٥٠.٩١٢.٥٥٤	٢٩٣.٣٨٣.١٢٩	٢٠٨.٥٠٢.٣٥٠
٤١٧.٢٠٢	٧٩١.٠٠٧	٨٤٩.٤١٠
٤١٧.٢٠٢	٧٩١.٠٠٧	٨٤٩.٤١٠
٥١.٣٢٩.٧٥٦	٢٩٤.١٧٤.١٣٦	٢٠٩.٣٥١.٧٦٠

صافي الربح بعد ضريبة الدخل

عناصر الدخل الشامل الأخرى :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي عناصر الدخل الشامل الآخر عن السنة بعد خصم الضريبة

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"



شركة التنا تأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المستمرة
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

	عن ١ أبريل ٢٠٢٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن ١ يناير ٢٠٢٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن ١ أبريل ٢٠٢٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الإيرادات				
إيرادات عقود التأمين	(٣٢٨ ١٧٢ ٤٠٥)	٣٣٤ ٢٧٠ ٤٩٠	١٩ ٤٤٥ ٠٤١	٢٠٢ ٣١٣ ١٦٣
مصروفات عقود التأمين	(٧٠ ٣١٧ ٠٦٣)	(٢٦٩ ٢٩٦ ٩٣٠)	(٨٠ ٦٦٦ ٥١٤)	(١٤٦ ٨٧٧ ١٧٩)
نتائج أعمال عقود التأمين	(٣٩٨ ٥٩٩ ٤٦٨)	٦٤ ٩٧٣ ٥٦٠	(٦١ ١٨١ ٤٧٣)	٥٥ ٤٣٥ ٩٨٤
مصروفات عقود إعادة التأمين	(٥٢ ٦٩٤ ٦١٢)	(٤٣ ٥٣٦ ٠٦٢)	(٦٤ ٨٨٢ ١٩٠)	(٢٦ ١٢١ ٠٧٠)
مستردات عقود إعادة التأمين	٣٤ ٤٩٠ ٣٠٩	(٩ ٦٨٩ ٤٦٦)	٢٨ ٥٨٢ ٠٧٠	٢٨ ٦٧٨ ٧٦٠
نتائج أعمال عقود إعادة التأمين	(١٨ ٢٠٤ ٣٠٣)	(٥٣ ٢٢٥ ٥٢٨)	(٣٦ ٣٠٠ ١٢٠)	٢ ٥٥٧ ٦٩٠
صافي نتائج أعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	(٤١٦ ٨٠٣ ٧٧١)	١١ ٧٤٨ ٠٣٢	(٩٧ ٤٨١ ٥٩٣)	٥٧ ٩٩٣ ٦٧٤
(مصروفات) إيرادات التمويل - عقود التأمين	٤١١ ٨٤٣ ٢٨١	١٤ ٩٦٣ ٣١٢	(٣٧ ٢٤٢ ٤١٣)	(٧٨ ٤٧٢ ١٦٠)
إيرادات (مصروفات) التمويل - عقود إعادة التأمين	(٧٤ ٦٠٩ ٠٦٢)	(٩ ٥١٢ ٢٤٠)	(٥ ٧٢٨ ٢٥٦)	(٧ ٩١٣ ٣٣٥)
صافي نتائج أعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	(٧٩ ٥٦٩ ٥٥٢)	١٧ ١٩٩ ١٠٤	(١٤٠ ٤٥٢ ٤٦٢)	(٢٨ ٣٩١ ٨٢١)
مصروفات غير موزعة	(١٠ ٣٥٥ ٨٩٤)	(١٠ ٣٥٥ ٨٩٤)	(١ ٥٥١ ٣١٦)	(١ ٥٥١ ٣١٦)
صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة	١٣٦ ٢٧٥ ٩٩٠	٢٨١ ٦٨٥ ٢٢٤	١١٠ ٩٥٤ ٠٠٧	٢١٦ ١٩٦ ١٩٩
إيرادات أخرى	١ ٤٧٨ ٨٠٢	٢ ٢٧١ ٧٤٤	١ ٨٠٥ ٢١٠	٣ ١٩٤ ٠٨٦
رد خسائر الأتسالية المتوقعة	٢ ٤٦٦ ٠٦٦	٦ ٦٧٨ ٢٤١	١ ٢٤٤ ٠٥٧	١ ١٠٨ ٤٢٩
فائض النشاط التأميني - موحد لقائمة الدخل	٥٠ ٢٩٥ ٤٦٢	٢٩٧ ٤٧٨ ٤١٩	(٢٧ ٩٠٠ ٣٠٤)	١٩٠ ٥٥٥ ٥٧٧

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



شركة التلثة تأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة للتغير في حقوق المساهمين المختصرة
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح السنة	الأرباح المرحلة	إجمالي خاص لتقرير المخصصات والإحتياطيات الأتية	إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل والشامل	إحتياطي مخاطر تغطية مصار ٤٧	إحتياطيات	زيادة رأس المال تحت حساب	رأس المال المصدر والسلطوع
٨٧١ ٦٨٥ ٦٨٥	٢١٧ ٧٨٥ ٧٤٢	١٨٦ ٧٧٠ ٣٦٨	---	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٢ ٤٨٢ ٥٩٥	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤	---	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
---	(٢١٧ ٧٨٥ ٧٤٢)	٢١٧ ٧٨٥ ٧٤٢	---	---	---	---	---	---	---
---	---	(١٥ ٦٥٧ ٣٦١)	---	---	---	---	١٥ ٦٥٧ ٣٦١	---	---
---	---	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	---	---	---	---	---	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---
(١٤١ ٩١٦ ٨٩٣)	---	(١٤١ ٩١٦ ٨٩٣)	---	---	---	---	---	---	---
٧٩١ ٠٠٧	---	---	---	---	٧٩١ ٠٠٧	---	---	---	---
٢٩٣ ٢٨٣ ١٢٩	٢٩٣ ٢٨٣ ١٢٩	---	---	---	---	---	---	---	---
١ ٠٢٣ ٩٤٢ ٩٦٨	٢٩٣ ٢٨٣ ١٢٩	٤٦ ٩٨٢ ١٨٦	---	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٣ ٢٧٢ ٦٠٢	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	٦٢ ٧١٢ ٣١٥	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٧٩٧ ٢٠١ ٨٥٠	٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦	٢٢٨ ٠٧٦ ٤٠٦	٣٧٠ ٠١٦ ٩٤٧	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٤ ١٠٦ ٩٩٠	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	٦٢ ٧١٢ ٣١٥	---	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
---	(٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦)	٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦	---	---	---	---	---	---	---
---	---	(٢٥ ٢٣٥ ٠٧٥)	---	---	---	---	٢٥ ٢٣٥ ٠٧٥	---	---
---	---	٧٦ ٥٦٦ ٩٨١	(٧٦ ٥٦٦ ٩٨١)	---	---	---	---	---	---
(٤٥١ ١٢٩ ٧٧٧)	---	(٤٥١ ١٢٩ ٧٧٧)	---	---	---	---	---	---	---
٨٤٩ ٤١٠	---	---	---	---	٨٤٩ ٤١٠	---	---	---	---
٢٠٨ ٥٠٢ ٣٥٠	٢٠٨ ٥٠٢ ٣٥٠	---	---	---	---	---	---	---	---
١ ٥٥٥ ٤٢٣ ٨٣٣	٢٠٨ ٥٠٢ ٣٥٠	٢٤٢ ٩٧٥ ٣٦١	٢٩٣ ٤٥٤ ٩٥٨	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٤ ٩٥٢ ٤٠٠	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	٨٧ ٩٩٧ ٣٩٠	---	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

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

- تقرير المخصص المحدود 'مرفق'.



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

إيضاح	رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
الربح قبل الضريبة		٢٦٦ ٨٧٧ ٧٠٧	٣٥٨ ٠٤٤ ٣٢٠
تعديلات لتسوية صافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
الإهلاكات والاستهلاكات		١ ٥٣٥ ٤٠٨	٩٥٥ ٦٦١
فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدة الاستثمار		(٤٠ ٢٢٣ ٠٩٥)	(٢٢ ١٣١ ٨٣٧)
(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة		(١ ٣٧٦ ٤٦٢)	(٧ ٤٠٥ ٤٦٧)
(رد) المكون من المخصصات الأخرى		—	(٢ ٠٦٧ ٤٦٣)
صافي الربح التشغيلي قبل التغير في أصول والتزامات التشغيل		٢٢٦ ٨١٣ ٥٥٨	٣٢٧ ٣٩٥ ٢١٤
التغير في محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٩ ٦٦٥ ٢٨٥)	(٩ ٠٢٧ ٢٠٥)
التغير في أصول عقود التأمين		—	٦٠ ٢٠٢ ١٢٣
التغير في أصول عقود إعادة التأمين		١٠ ٩٩٦ ٥٦٥	٥٣ ٧٥٣ ٤٠٢
التغير في الأصول الأخرى		(٢ ٠٧٨ ١٤٧)	٢٣ ١١٦ ٨٢٠
التغير في التزامات عقود التأمين		١١٣ ٤٧٧ ٦٩٩	(١٤١ ٦١٦ ٨٢١)
التغير في التزامات عقود إعادة التأمين		(١٣ ٤٥٤ ١١٨)	٦ ٩٣٥ ٦٤١
التغير في الدائون والأرصدة الدائنة الأخرى		٧ ٠١٩ ٢٣٥	٣٧ ٦٧٧ ٠٤٦
المستخدم من المخصصات		—	(٨٨٨ ٨٦٤)
ضريبة الدخل المدفوعة		(٦ ١٨٧ ٦٨٨)	(٦٥ ١٧٩ ٤٨٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		٣٢٦ ٩٢١ ٨١٩	٢٩٢ ٣٦٧ ٨٦٧
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :			
التغير في أنون الخزنة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)		(١١٣ ٧١٨ ١٧٠)	١ ٦٢٢ ٥٩٣ ٥٧٨
التغير في القروض		٥٤٨ ٥٦٩	٧٥٦ ٩٢٥
(مدفوعات لشراء) متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		١٤٣ ٠٢١ ٧٥٠	(٧١٤ ٠٠٢ ٤٦٦)
(مدفوعات) لشراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٢٢٧ ٦٣٧ ٤١١)	(٦٨٢ ١٠٠ ٥٥٠)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة		—	(٧٧٢ ٧١٩)
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة		(٦ ٨٤٠)	(٧٦ ١٢٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)		(١٩٧ ٧٩٢ ١٠٢)	٢٢٦ ٣٩٩ ١٣٩
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٠٩ ٩٠٤ ١٥٠)	(١٤١ ٩١٦ ٨٩٣)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)		(١٠٩ ٩٠٤ ١٥٠)	(١٤١ ٩١٦ ٨٩٣)
صافي التغير في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال الفترة		١٩ ٢٢٥ ٥٦٧	٣٧٦ ٨٥٠ ١١٣
أرصدة النقدية وما في حكمها أول الفترة		٩٦ ٥٤٢ ٦٨٥	١٤٤ ٩٦٢ ١١٤
أرصدة النقدية وما في حكمها آخر الفترة		١١٥ ٧٦٨ ٢٥٢	٥٢١ ٨١٢ ٢٢٧
أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة تتمثل في الآتي :			
نقدية وأرصدة لدى البنوك	٤	١٧ ٩٥٨ ٠٨٦	٢٤ ٩٣٧ ٧٧٢
ودائع لدى البنوك	٥	٩٧ ٨٥٣ ٩٢٩	٨٨ ٥٠٤ ٨٧٢
أنون الخزنة - تكلفة مستهلكة	٧	٢ ١٩٠ ٤١٩ ١٥٧	١ ٨٠٦ ١٩٢ ٣٨٠
أنون الخزنة - تكلفة مستهلكة (أكثر من ثلاثة أشهر)		(٢ ١٩٠ ٤١٩ ١٥٧)	(١ ٢٩٤ ٥٣٥ ٠٠٠)
غطاءات ضمان	٤	(٤٣ ٧٦٣)	(٣ ٢٩٧ ٧٩٧)
أرصدة النقدية وما في حكمها آخر الفترة		١١٥ ٧٦٨ ٢٥٢	٥٢١ ٨١٢ ٢٢٧



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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق".

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش. م. م) وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٩ برقم قيد ٤٩٤٤٧ وذلك وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقانون التأمين الموحد رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ ولائحته التنفيذية وتقوم الشركة وفقاً للقرار رقم ٦٣٤ بتاريخ ٢٠١٣/٨/١ الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص بمزاولة عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١. بتاريخ ٢٠١٣/٧/١ تم فصل نشاط شركة الدلتا لتأمينات الحياة عن شركة الدلتا للتأمين بناء على قرار الهيئة العامة للرقابة المالية.

السنة المالية للشركة

بناءً على قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٦ لسنة ٢٠٢٤ فقد تم تعديل موعد بداية ونهاية السنة المالية لتبدأ من الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ وقد قامت الشركة بناءً على قرار الهيئة بإعداد قوائم مالية انتقالية من ١ يوليو ٢٠٢٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم اعتماد القوائم المالية للشركة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٦.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية وفقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ اخذاً في الاعتبار ما يتطلبه قانون التأمين الموحد رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين.

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) القوائم المالية الدورية.

تم عرض القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة بالجنيه المصري والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة

إن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية ويجب الاطلاع عليها جنباً إلى جنب بالقوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المستقلة السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة عن الفترة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

وفيما يلي بيان التغيرات في السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها :

تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) عقود التأمين بداية من القوائم المالية عن عام ٢٠٢٥ وفقاً للمادة الثالثة من قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ مع مراعاة قيام إدارة الشركة بإعادة عرض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٤ مع تطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار.

ويمكن تلخيص طبيعة تلك التغيرات في السياسات المحاسبية في الآتي:

(أ) التغيرات في التصنيف والقياس

يحدد معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) مبادئ محددة للإعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود التأمين التي تحتفظ بها الشركة وطريقة قياسها.

ويتمثل المبادئ الرئيسية للمعيار المصري رقم (٥٠) في الآتي :

- تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها الشركة مخاطر تأمين جوهرياً من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين.

- فصل المشتقات الضمنية ضمن العقود وأو مكونات الاستثمار المتميزة أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين.

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

- الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وفقاً لما يلي :
- القيمة الحالية المعدلة حسب مخاطر التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات.
- يضاف مبلغ يمثل الربح غير المكتسب من مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).
- الاعتراف بالربح من مجموعة عقود التأمين خلال كل فترة تقدم فيها الشركة خدمات عقود التأمين ، حيث يتم إعفاء الشركة من المخاطر ، وإذا كانت العقود محملة بخسائر خلال فترة التغطية التأمينية المتبقية ، تعترف الشركة بتلك الخسائر على الفور.
- الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة ، يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود ذات الصلة
- بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) فإن عقود التأمين الصادرة المتعلقة بالشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نموذج القياس العام. حيث يتم الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين وفقاً لما يلي :
- التدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات الناشئة عن العقود والتي تشمل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية وذلك بعدم تضمين تلك المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات المخاطر غير المالية.
- هامش الخدمة التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق لمجموعة عقود التأمين وفقاً لنموذج القياس العام من خلال قيام الشركة بإثبات القيمة الدفترية لأي من مجموعات عقود التأمين في نهاية كل فترة مالية وفقاً للتالي :
- المطلوبات مقابل التغطية المتبقية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة بعد تطبيق معدل الخصم عليها مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.
- المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات المتوقع سدادها بعد أكثر من سنة.

(ب) تعديل عقود التأمين

تقوم الشركة بالتعديل على عقود التأمين من خلال معالجة التغيرات المتوقعة على التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة لتغيرات في التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التأمين.

(ج) إلغاء الاعتراف بعقود التأمين

- تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين في الحالات التالية :
- انتهاء العقد (انقضاء الالتزام المحدد في عقد التأمين أو الوفاء به أو إلغائه).
 - في حالة تعديل عقد التأمين ولم يستوف هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار ، فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

(د) عقود التأمين المتوقع خسارتها

تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التأمين هلى أنها عقود متوقع خسارتها إذا كان العقد من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بمتطلبات العقد أو مجموعة العقود مع التدفقات النقدية المتحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود، وعلى أن تقوم الشركة بالإفصاح عن مكون الخسارة في حال كانت قيمة هامش الخدمة التعاقدية تساوي صفر.

(هـ) مستوى التجميع

يتطلب معيار (٥٠) من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلبات المعيار.

يتم تفصيل محافظ عقود التأمين إلى مجموعات حسب سنة الاكتتاب بحيث تقوم بتجميع محافظ عقود التأمين ذات المخاطر المتشابهة والمدارة معاً.

يتم تحديد مستوى التجميع بالنسبة للشركة عن طريق تقسيم الأعمال المكتبية إلى محافظ وتتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معاً.

واعتمدت الشركة على طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي للانتقال إلى معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) بموجب طريقة توزيع الأقساط. وتتقسم المحافظ بشكل أكبر حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، تتقسم محافظ العقود خلال كل سنة من سنوات الإصدار إلى ثلاث مجموعات على النحو التالي :

- أي عقود مجففة عند الاعتراف المبني.
- أي عقود، عند الاعتراف الأولي، لا تتطوي على احتمالية جوهرية بأن تصبح مجففة في وقت لاحق.
- أي عقود متبقية في المحفظة.

(و) مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعة العقود إلى المستويات التالية وذلك إستناداً إلى صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المستخدم في معالجة تلك العقود:

- العقود التي لا يوجد احتمالية أن تصبح متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي.
- العقود المتوقع خسارتها.
- أية عقود أخرى (إن وجدت).

يتم تقييم ربحية مجموعة العقود من خلال نماذج التقييم الأكتواري والتي تأخذ في الاعتبار الأعمال التجارية القائمة والجديدة وتفترض الشركة أنه لا يوجد عقود محملة بخسارة في المحفظة عند الاعتراف الأولي ما لم تبين الوقائع والظروف غير ذلك وبالنسبة للعقود الغير محملة بخسائر تقدر الشركة عند الاعتراف الأولي أنه لا يوجد إمكانية كبيرة لأن تصبح عقود محملة بالخسائر في وقت لاحق من خلال تقييم احتمال حدوث تغيرات في الوقائع والظروف ذات الصلة وتنتظر الشركة في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود محملة بخسائر وفق لما يلي:

- معلومات التسعير.
- المعلومات التاريخية.
- نتائج عقود مماثلة اعترفت بها.
- عوامل البيئة، مثل التغير في الخبرات بالسوق أو الأنظمة.

(ز) الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها في التواريخ التالية أيهم أقرب :

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
- تاريخ إستحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في الشركة أو تاريخ إستلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ إستحقاق.
- بالنسبة لمجموعة العقود المجففة، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن الشركة مجففة.

تعترف الشركة بمجموعة عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في أي من التاريخين أيهما أقرب :

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بمجموعة عقود محملة بخسائر من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة تأمين ذو صلة بالعقد المبرم في إطار مجموعة عقود التأمين التي تم إبرامها في ذلك التاريخ أوقبله.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

(ج) التغيرات في العرض والإفصاح

بالنسبة لطريقة العرض في قائمة المركز المالي تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة على التوالي وتعرضها كما يلي:

- عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تمثل الأصول
- عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تمثل الالتزامات
- عقود التأمين المحتفظ بها والتي تمثل أصول
- عقود التأمين المحتفظ بها والتي تمثل التزامات

(ط) الانتقال لتطبيق المعيار

في تاريخ الانتقال قامت إدارة الشركة بالآتي :

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) مطبق بشكل دائم.
- تحديد الأصول للتدفقات النقدية المرتبطة بحياسة عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) مطبق بشكل دائم.
- إلغاء الاعتراف بأى أرصدة حالية لن تكون موجودة لو تم تطبيق المعيار بشكل دائم.
- الاعتراف بأى فروق عند الانتقال للتطبيق ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية ضمن إحتياطي تطبيق معيار (٥٠).

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٧ ٩١٤ ٣٢٤	٧ ٣٥٢ ٩٧٠	بنوك محلية - حسابات جارية
٤٣ ٧٦٣	٤٣ ٧٦٣	غطاءات - خطابات ضمان
<u>١٧ ٩٥٨ ٠٨٧</u>	<u>٧ ٣٩٦ ٧٣٣</u>	

٥- الأوعية الإخبارية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي
<u>ودائع لأجل وبإخطار</u>					
--	٩٧ ٨٥٣ ٩٢٩	٩٧ ٨٥٣ ٩٢٩	--	٨٩ ١٨٩ ٧١٥	٨٩ ١٨٩ ٧١٥
<u>بنوك محلية</u>					
--	(٥١ ١٤٣)	(٥١ ١٤٣)	--	(٢٣ ٦١٨)	(٢٣ ٦١٨)
--	٩٧ ٨٠٢ ٧٨٦	٩٧ ٨٠٢ ٧٨٦	--	٨٩ ١٦٦ ٠٩٧	٨٩ ١٦٦ ٠٩٧

٦- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي
<u>سندات خزانة</u>					
٣٤٥ ٧٨٧ ٦١٠	--	٣٤٥ ٧٨٧ ٦١٠	٤٥٣ ٨٠٩ ٣٦٠	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٨٨ ٨٠٩ ٣٦٠
<u>خصم: خسائر ائتمانية (إيضاح ١٦)</u>					
(٣٨٩ ٧٣٨)	--	(٣٨٩ ٧٣٨)	(٩٢٢ ٧٧٩)	(٣٢ ٢٤٣)	(٩٥٥ ٠٢٢)
٣٤٥ ٣٩٧ ٨٧٢	--	٣٤٥ ٣٩٧ ٨٧٢	٤٥٢ ٨٨٦ ٥٨١	٣٤ ٩٦٧ ٧٥٧	٤٨٧ ٨٥٤ ٣٣٨

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
--	--	--	--	--	--	أذون خزانة استحقاق أقل من ٩٠ يوم
٢ ٢٦٤ ٢٥٠ ٠٠٠	٢ ٦٩ ٨٢٥ ٠٠٠	١ ٨٩٤ ٤٢٥ ٠٠٠	٢ ٣٠٣ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٠٥٠ ٠٠٠	١ ٧٦٠ ٢٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم
(١٨٧ ٥٤٩ ٠١٣)	(٤٣ ١٠٧ ٧٤٣)	(١٤٤ ٤٤١ ٢٧٠)	(١١٢ ٨٣٠ ٨٤٣)	(٢٠ ٧٢٦ ٥٥٦)	(٩٢ ١٠٤ ٢٨٧)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٢ ٠٧٦ ٧٠٠ ٩٨٧	٢ ٢٦ ٧١٧ ٢٥٧	١ ٧٤٩ ٩٨٣ ٧٣٠	٢ ١٩٠ ٤١٩ ١٥٧	٥٢٢ ٣٢٣ ٤٤٤	١ ٦٦٨ ٠٩٥ ٧١٣	إجمالي أذون الخزانة
(٢ ٤٤٦ ٦٤٣)	(٥٦٠ ٤٠٤)	(١ ٨٨٦ ٢٣٩)	(١ ٦٠٧ ٩٤٠)	(٢٩٧ ٠٩٠)	(١ ٣١٠ ٨٥٠)	يخصم: خسائر استثمارية (إمساخ ١٦)
٢ ٠٧٤ ٢٥٤ ٣٤٤	٢ ٢٦ ١٥٦ ٨٥٣	١ ٧٤٨ ٠٩٧ ٤٩١	٢ ١٨٨ ٨١١ ٢١٧	٥٢٢ ٠٢٦ ٣٥٤	١ ٦٦٦ ٧٨٤ ٨٦٣	صافي أذون الخزانة

* جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
٩ ١٠٢ ٩٩٠	٩ ١٠٢ ٩٩٠	--	٩ ٩٥٢ ٤٠٠	٩ ٩٥٢ ٤٠٠	--	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة
٩ ١٠٢ ٩٩٠	٩ ١٠٢ ٩٩٠	--	٩ ٩٥٢ ٤٠٠	٩ ٩٥٢ ٤٠٠	--	للحياة للسيولة النقدية نو العائد
						التراكمي *

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

٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
٨٠ ٨٥١ ٥٧١	٦١ ٤٧٠ ٥١٣	١٩ ٣٨١ ٠٥٨	٣٠٨ ٤٨٨ ٩٨٢	٢٨٤ ١٣٠ ٣٤٨	٢٤ ٣٥٨ ٦٣٤	استثمارات في صناديق استثمار
٨٠ ٨٥١ ٥٧١	٦١ ٤٧٠ ٥١٣	١٩ ٣٨١ ٠٥٨	٣٠٨ ٤٨٨ ٩٨٢	٢٨٤ ١٣٠ ٣٤٨	٢٤ ٣٥٨ ٦٣٤	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	محفظة الأسهم	المحفظة المتوازنة	محفظة الدخل الثابت	الإجمالي	محفظة الأسهم	المحفظة المتوازنة	محفظة الدخل الثابت	الإجمالي
	(١)	(٢)	(٣)		(١)	(٢)	(٣)	
أسهم	٣٤ ٢١١ ٤٢٩	٦٦ ٥٠ ٥٣٥	—	١٠٠ ٢٦١ ٩٦٤	٢٥ ٦٢٧ ١٧٨	٥٤ ٤٤٠ ٥٦٤	—	٨٠ ٠٦٧ ٧٤٢
صناديق استثمار	١ ٥٣٥ ٢٦٥	١٤ ٠٤٩ ١٥٥	١٣ ٩٠٣ ١٢٨	٢٩ ٤٨٧ ٥٤٨	٥ ٣٨٦ ٢٣٩	٦ ٤٧٨ ٥٥٢	٣ ٥٨٤ ٧٥٧	١٥ ٤٤٩ ٠٤٨
أدوات خزائنية	—	—	٩ ٥٩٦ ٥٦٨	٩ ٥٩٦ ٥٦٨	—	١٠ ٣٣٨ ٠٢٠	١٦ ٨٩٨ ٩٨٠	٢٧ ٢٣٧ ٠٠٠
نقدية	٥ ٧٨٥ ٢٦٤	١٢ ٩٤٢ ٦٧٧	٢ ٥٧٩ ٩٧٩	٢١ ٣٠٧ ٩٢٠	١ ٨٧٦ ٤٦٨	٢ ٤٢٣ ١٣٦	٢ ٢٠٢ ٨٧٧	٦ ٥٠٢ ٤٨١
سندات	—	٥٨ ٥٢٢ ٠٢٢	١٠٤ ٩٤٠ ٤٦٦	١٦٣ ٤٦٢ ٤٨٨	—	٥٣ ٢٨٩ ٩٨١	٩٤ ٦٦١ ٤٨٦	١٤٧ ٩٥١ ٤٦٧
فوائد مستحقة	٨٤٠ ٢٢٨	٧ ٤٣٠ ٨١٥	٨ ٦٥٤ ٣٥٨	١٦ ٩٢٥ ٤٠١	١٠١ ١٤٨	٤ ٣٧١ ٣٩٢	٥ ٨٤٠ ٠٤٤	١٠ ٣١٢ ٥٨٤
مصروفات مستحقة	(١ ٤٣٦ ١٥١)	(٤ ١٣٤ ٥٧٤)	(٢٤٦ ٦٠٨)	(٥ ٨١٧ ٣٣٣)	(٦٥)	(١ ٢١٠ ٩٨٣)	(١ ٠٨٨ ٧٢٦)	(٢ ٢٩٩ ٧٧٤)
أتعاب إدارة محافظ	(١٢٥ ٤٢٨)	(٣٥٥ ٥١٦)	(١ ١٨٤ ٣٨٧)	(١ ٦٦٥ ٣٣١)	(٧٧٠ ١٦٨)	(٥٦٠ ٠٢٩)	(٢١٩ ٥٠٦)	(١ ٥٤٩ ٧٠٣)
	٤٠ ٨١٠ ٦٠٧	١٥٤ ٥٠٥ ١١٤	١٣٨ ٢٤٣ ٥٠٤	٣٣٣ ٥٥٩ ٢٢٥	٣٢ ٢٢٠ ٨٠٠	١٢٩ ٥٧٠ ١٣٣	١٢١ ٨٧٩ ٩١٢	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥

١١ - القروض

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد كما في بداية الفترة	٥ ٧٢٤ ٧٠٢	٥ ٤٤٤ ٣٧٦
القروض الممنوحة خلال الفترة *	٣٧٧ ٩٨٩	٢ ٠٧٥ ٤٧٠
تسديدات خلال الفترة	(٩٢٦ ٥٥٨)	(١ ٧٩٥ ١٤٤)
الرصيد كما في نهاية العام	٥ ١٧٦ ١٣٣	٥ ٧٢٤ ٧٠٢

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

١٢ - استثمارات عقارية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في اول الفترة	١٠ ٥١٥ ٢١٨	١٠ ٥١٥ ٢١٨
استيعادات خلال الفترة	—	—
إجمالي عقارات مبانى	١٠ ٥١٥ ٢١٨	١٠ ٥١٥ ٢١٨
مجمع اهلاك اول الفترة	٦٦٢ ٤٥٩	٤٧٣ ١٨٥
اهلاك الفترة	٩٤ ٦٣٧	١٨٩ ٢٧٤
اهلاك الاستيعادات	—	—
مجمع اهلاك اخر الفترة	٧٥٧ ٠٩٦	٦٦٢ ٤٥٩
صافي الاستثمارات العقارية	٩ ٧٥٨ ١٢٢	٩ ٨٥٢ ٧٥٩

* بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مبلغ ٤٠٠ ٤٧٢ ٣٩٢ جنيه مصري بناءً على الدراسة المعدة من قبل أحد خبراء التقييم العقاري المقيد لدى جدول خبراء التقييم العقاري لدى الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (١٥٨).

شركة الداتا للتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٢- أصول/التزامات عقود التأمين

الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المستحقة		الإلتزامات مقابل العقود السارية		٢٠ يونيو ٢٠٢٦
	محل المخاطر	أفضل تقدير للإلتزام	عقود محملة بخسائر	عقود غير محملة بخسائر	
٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢	--	٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	٨٢١ ٢٢٤ ٩٨٢	إلتزامات عقود التأمين أول السنة
--	--	--	--	--	أصول عقود التأمين أول السنة
٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢	--	٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	٨٢١ ٢٢٤ ٩٨٢	صافي إلتزامات (أصول) عقود التأمين أول السنة
(٢٠٢ ٣١٣ ١٦٣)	--	--	--	(٢٠٢ ٣١٣ ١٦٣)	إيرادات عقود التأمين
٦٥ ٩٤٤ ٠٣٨	٢٠٤٩ ٥١١	٩٥ ٩٩٨ ٧١٩	(٣٢ ١٠٤ ١٩٢)	--	التعويضات المستحقة والمصرفات الأخرى المرتبطة بالعقود
(٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠)	--	(٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠)	--	--	التعويضات المتعلقة بالخدمة السابقة
--	--	--	--	--	التغيرات في التفتقات التقفية المستقبلية المرتبطة بالإلتزامات مقابل المطالبات المستحقة
١٢٢ ٧٨٩ ٤٩٦	--	--	١٢٢ ٧٨٩ ٤٩٦	--	تكوين (رد) خسائر العقود المعلقة بالأعباء
٧ ٣٧٣ ٥٧٥	--	--	--	٧ ٣٧٣ ٥٧٥	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
١٤٦ ٨٧٧ ١٧٩	٢٠٤٩ ٥١١	٤٦ ٧٦٨ ٧٨٩	٩٠ ٦٨٥ ٣٠٤	٧ ٣٧٣ ٥٧٥	مصرفات عقود التأمين
(٥٥ ٤٣٥ ٩٨٤)	٢٠٤٩ ٥١١	٤٦ ٧٦٨ ٧٨٩	٩٠ ٦٨٥ ٣٠٤	(١٩٤ ٩٣٩ ٥٨٨)	نتائج أعمال التأمين
٧٨ ٤٧٢ ١٦٠	--	--	١ ٥٧٢ ٨٧٠	٧٦ ٨٩٩ ٢٩٠	مصاريف (إيراد) التمويل من عقود التأمين
٢٣ ٠٣٦ ١٧٦	٢٠٤٩ ٥١١	٤٦ ٧٦٨ ٧٨٩	٩٢ ٢٥٨ ١٧٤	(١١٨ ٠٤٠ ٢٩٨)	صافي المعترف به في قائمة الدخل
--	--	٧٧ ١٢١ ٧١٦	--	(٧٧ ١٢١ ٧١٦)	مكونات الاستثمار
٢٥٤ ٧٥٤ ٦٠٩	--	--	--	٢٥٤ ٧٥٤ ٦٠٩	التفتقات التقفية:
(١٣٢ ١٣٠ ٢٠٥)	--	(١٣٢ ١٣٠ ٢٠٥)	--	--	الفقد المستلم من العقود المكتتية
(٣٢ ١٨٢ ٨٨١)	--	--	--	(٣٢ ١٨٢ ٨٨١)	التعويضات المنفوعة والمصرفات الأخرى المرتبطة بالعقود
٩٠ ٤٤١ ٥٢٣	--	(١٣٢ ١٣٠ ٢٠٥)	--	٢٢٢ ٥٧١ ٧٢٨	المنفوع من تكاليف الاستحواذ
١ ٠٤٨ ٢٧٧ ٦٨١	٢٠٤٩ ٥١١	٤٠ ٩٩٠ ٢٣٠	٩٢ ٢٥٨ ١٧٤	٩١٢ ٩٧٩ ٧٦٦	إجمالي التفتقات التقفية
--	--	--	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	(٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠)	إلتزامات عقود التأمين آخر السنة
١ ٠٤٨ ٢٧٧ ٦٨١	٢٠٤٩ ٥١١	٤٠ ٩٩٠ ٢٣٠	١٥٦ ٦٠٣ ٢٤٤	٨٤٨ ٦٢٤ ٩٩٦	أصول عقود التأمين آخر السنة
					صافي إلتزامات (أصول) عقود التأمين آخر السنة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٢- تابع أصول/التزامات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإلتزامات مقابل العقود السارية		الإلتزامات مقابل العقود السارية	
	محل المخاطر	أفضل تقدير للإلتزام	عقود محملة بخسائر	عقود محملة بخسائر	عقود غير محملة بخسائر	عقود
١ ٤٩١ ٤٣٤ ٩٢٤	--	٤٤ ٠٢٦ ٣٨٧	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	١ ٤١٩ ٧٤٥ ٤٥٦	إلتزامات عقود التأمين أول المدة
--	--	--	--	--	--	أصول عقود التأمين أول المدة
١ ٤٩١ ٤٣٤ ٩٢٤	--	٤٤ ٠٢٦ ٣٨٧	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	١ ٤١٩ ٧٤٥ ٤٥٦	صافي إلتزامات (أصول) عقود التأمين أول المدة
(٣٦٦ ٦٥٤ ٦٢٨)	--	--	--	--	(٣٦٦ ٦٥٤ ٦٢٨)	إيرادات عقود التأمين
١٤٧ ٧٥٦ ٢٦٠	--	١٥٤ ٩٤٣ ٥٩٤	(٧ ١٨٧ ٣٢٤)	(٧ ١٨٧ ٣٢٤)	--	التعويضات المتكبدة والمصرفوات الأخرى المرتبطة بالفرد
--	--	--	--	--	--	التعويضات المتعلقة بالخدمة السابقة
--	--	--	--	--	--	التغيرات في التكتلات التقنية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة
٤٢ ١٠٦ ٢٢٥	--	--	٤٢ ١٠٦ ٢٢٥	٤٢ ١٠٦ ٢٢٥	--	تكوين (رد) خسائر العقود المثقلة بالأعباء
٤٠ ٤٥٢ ٠٩٣	--	--	--	--	٤٠ ٤٥٢ ٠٩٣	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
٢٣٠ ٣١٤ ٥٧٨	--	١٥٤ ٩٤٣ ٥٩٤	٣٤ ٩١٨ ٨٩١	٣٤ ٩١٨ ٨٩١	٤٠ ٤٥٢ ٠٩٣	مصرفوات عقود التأمين
(١٣٦ ٣٤٠ ٠٥٠)	--	١٥٤ ٩٤٣ ٥٩٤	٣٤ ٩١٨ ٨٩١	٣٤ ٩١٨ ٨٩١	(٣٢٦ ٢٠٢ ٥٣٥)	نتائج أعمال التأمين
١١٢ ٧٣٦ ٧٦٤	--	(١٢ ٤٣٠ ٧٩٩)	١ ٧٦٣ ٠٩٨	١ ٧٦٣ ٠٩٨	١٢٣ ٤٠٤ ٤٦٥	مصاريف (إيراد) التمويل من عقود التأمين
(٢٣ ٦٠٣ ٢٨٦)	--	١٤٢ ٥١٢ ٧٩٥	٣٦ ٦٨١ ٩٨٩	٣٦ ٦٨١ ٩٨٩	(٢٠٢ ٧٩٨ ٠٧٠)	صافي المعترف به في قائمة الدخل
--	--	٧٤٥ ٥٠٩ ٨٧٣	--	--	(٧٤٥ ٥٠٩ ٨٧٣)	مكونات الاستثمار
٤١٥ ٤٣٥ ٤٢٦	--	--	--	--	٤١٥ ٤٣٥ ٤٢٦	التدفقات النقدية:
(٨٨٢ ٨١٩ ١٢٥)	--	(٨٨٢ ٨١٩ ١٢٥)	--	--	--	النقد المستلم من العقود المكتتية
(٦٥ ٦٤٧ ٩٥٧)	--	--	--	--	(٦٥ ٦٤٧ ٩٥٧)	التعويضات المدفوعة والمصرفوات الأخرى المرتبطة بالفرد
(٥٣٣ ٠٣١ ٦٥٦)	--	(٨٨٢ ٨١٩ ١٢٥)	--	--	٣٤٩ ٧٨٧ ٤٦٩	المنفوع من تكاليف الاستحواذ
٩٢٤ ٧٩٩ ٩٨٢	--	٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	٨٢١ ٢٢٤ ٩٨٢	إجمالي التدفقات النقدية
--	--	--	--	--	--	إلتزامات عقود التأمين آخر المدة
٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢	--	٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	٨٢١ ٢٢٤ ٩٨٢	أصول عقود التأمين آخر المدة
--	--	--	--	--	--	صافي إلتزامات (أصول) عقود التأمين آخر المدة

شركة التتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
إيضاحات حول القوائم المالية
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنبة المصري)

٢٠ يونيو ٢٠٢٦		الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية		محل المخاطر		الإجمالي	
عقد غير محملة بخسائر		عقد محملة بخسائر									
الالتزامات عقد إعادة التأمين أول السنة	٣٤ ٥٨٠ ٦١٨	(٢ ٨٠٩ ٤٩٨)	--	--	--	--	--	--	--	٣١ ٧٧١ ١٢٠	
أصول عقد إعادة التأمين أول السنة	١ ٦٩٠ ٦٨٨	(٦ ٥٥٥ ٤٩٥)	(٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤)	--	--	--	--	--	--	(٢٩ ٧٤٩ ٣٥١)	
صافي الالتزامات (أصول) عقود إعادة التأمين أول السنة	٣٦ ٢٧١ ٣٠٦	(٩ ٣٦٤ ٩٩٣)	(٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤)	--	--	--	--	--	--	٢٠ ٢١١ ٧٦٩	
مصرفوات عقود إعادة التأمين	٢٦ ١٢١ ٠٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٦ ١٢١ ٠٧٠	
نقائز أخرى مرتبطة بعقد التأمين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
التعويضات المستردة	--	--	--	--	--	(١ ٨٤٠ ٩٢٩)	(٥١ ٧٢٢ ٣٧٥)	--	--	(٥٣ ٥٦٣ ٣٠٤)	
الاعتراف المسبق بتكاليف الاستحواك الأخرى التي يتم إرفاق الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
المحلول من الالتزامات مقابل العقود السارية الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
التغيرات في التدفقات النقدية السالبة المرتبطة بالتعويضات المستردة	--	--	--	--	--	--	٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤	--	--	٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤	
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستردة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
أثر تغيير خطر عدم الأداء	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين	٢٦ ١٢١ ٠٧٠	--	--	--	--	(١ ٨٤٠ ٩٢٩)	(٢٦ ٨٣٧ ٨٣١)	--	--	(٢ ٥٥٧ ٦٩٠)	
مصاريف (إيرك) للتحويل - من عقود إعادة التأمين	٧ ٩١٣ ٣٣٥	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٩١٣ ٣٣٥	
مصاريف تشغيلية أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
صافي المعترف به في قائمة الدخل	٣٤ ٠٣٤ ٤٠٥	--	--	--	--	(١ ٨٤٠ ٩٢٩)	(٢٦ ٨٣٧ ٨٣١)	--	--	٥ ٣٥٥ ٦٤٥	
مكونات الاستثمار	(٧٢١ ٤٧٨)	٧٢١ ٤٧٨	--	--	--	--	--	--	--	--	
التدفقات النقدية:											
الإحباط المتوقعة	(٢٣ ٤٣٨ ٤٧٧)	--	--	--	--	--	--	--	--	(٢٣ ٤٣٨ ٤٧٧)	
التعويضات المستردة من صحتي التأمين	--	--	--	--	--	--	١٥ ٦٤٥ ٢٧٩	--	--	١٥ ٦٤٥ ٢٧٩	
المصرفوات المرتبطة بعقد التأمين المتوقعة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٤ ١٥٩ ٩٥٥)	٧٢١ ٤٧٨	١٥ ٦٤٥ ٢٧٩	--	--	--	--	--	--	(٧ ٨١٣ ١٩٨)	
الالتزامات عقد إعادة التأمين آخر السنة	٤٠ ٣٢٦ ٤٣١	--	--	--	--	(٢٠ ٩٦٦ ٣٦١)	(١٠٤٨ ٠٦٨)	--	--	١٨ ٣١٧ ٠٠٢	
أصول عقد إعادة التأمين آخر السنة	٧ ٢٦٢ ٢٨٢	(٩ ٣٦٤ ٩٩٣)	(١٥ ٨٥٧ ٢١٤)	--	--	(٧٩٢ ٨٦١)	(١٨ ٧٥٢ ٧٨٦)	--	--	(١٨ ٧٥٢ ٧٨٦)	
صافي الالتزامات (أصول) عقود إعادة التأمين آخر السنة	٤٧ ٥٨٨ ٧١٣	(٩ ٣٦٤ ٩٩٣)	(٢٦ ٨١٨ ٥٧٥)	--	--	(١ ٨٤٠ ٩٢٩)	(٤٣٥ ٧٨٤)	--	--	(٤٣٥ ٧٨٤)	

١٤- تلبيح أصول/الالتزامات إعادة عقود التأمين

الإجمالي		معدل المخاطر		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		عقود محملة بخسائر		عقود غير محملة بخسائر		عقود محملة بخسائر	
				القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية									
٣٢ ١١٧ ٣٩٢	--	--	--	(٥٧١)	--	(١ ٦٣٤ ٦٢٢)	--	٣٣ ٧٥٢ ٥٨٥	--	--	--	--	--
(١٧ ٢٤٨ ٧١٦)	--	--	--	(١٤ ٥٦ ٢٢٥)	--	(٣ ٨١٤ ١١٨)	--	٦٢١ ٦٢٧	--	--	--	--	--
١٤ ٨٦٨ ٦٧٦	--	--	--	(١٤ ٥٦ ٧٩٦)	--	(٥ ٤٤٨ ٧٤٠)	--	٣٤ ٣٧٤ ٢١٢	--	--	--	--	--
٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	--	--	--	--	--	--	--	٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	--	--	--	--	--
١٣٨ ٢٢١	--	--	--	١٣٨ ٢٢١	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٦٣ ٣٩١ ٤٢١)	--	--	--	(٦٧ ٢٥٨ ٩٠١)	--	٣ ٨٦٧ ٤٨٠	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٥٧٢	--	--	--	٥٧٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٧ ٧٠٠ ٣٩٠)	--	--	--	--	--	(٧ ٧٠٠ ٣٩٠)	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣ ٨٧٣ ٤١٠	--	--	--	(٦٧ ١٢٠ ١٠٨)	--	(٣ ٨٣٢ ٩١٠)	--	٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	--	--	--	--	--
(١ ٣٥٦ ٧٥١)	--	--	--	--	--	(٨٣ ٣٤٤)	--	(١ ٢٧٣ ٤٠٧)	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢ ٥١٦ ٦٥٩	--	--	--	(٦٧ ١٢٠ ١٠٨)	--	(٣ ٩١٦ ٢٥٤)	--	٧٣ ٥٥٣ ٠٢١	--	--	--	--	--
(٧١ ٦٥٥ ٩٢٧)	--	--	--	--	--	--	--	(٧١ ٦٥٥ ٩٢٧)	--	--	--	--	--
٥٦ ٤٣٠ ٥٨١	--	--	--	٥٦ ٤٣٠ ٥٨١	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١٣٨ ٢٢٠)	--	--	--	(١٣٨ ٢٢٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١٥ ٣٦٣ ٥٦٦)	--	--	--	٥٦ ٢٩٢ ٣٦١	--	--	--	(٧١ ٦٥٥ ٩٢٧)	--	--	--	--	--
٣١ ٧٧١ ١٢٠	--	--	--	--	--	(٢ ٨٠٩ ٤٩٨)	--	٣٤ ٥٨٠ ٦١٨	--	--	--	--	--
(٢٩ ٧٤٩ ٣٥١)	--	--	--	(٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤)	--	(٦ ٥٥٥ ٤٩٥)	--	١ ٦٩٠ ٦٨٨	--	--	--	--	--
٢ ٠٢١ ٧٦٩	--	--	--	(٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤)	--	(٩ ٣٦٤ ٩٩٣)	--	٣٦ ٢٧١ ٣٠٦	--	--	--	--	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التزامات عقود إعادة التأمين أول السنة

أصول عقود إعادة التأمين أول السنة

صافي التزامات (أصول) عقود إعادة التأمين

مصرفيات عقود إعادة التأمين

تقنيات أخرى مرتبطة بعقود التأمين

التعويضات المستردة

الإعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الأخرى التي يتم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي

انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى

الحول من الالتزامات مقابل العقود السارية للالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة

التغيرات في التدفقات النقدية الماضية المرتبطة بالتعويضات المستردة

التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستردة

أثر تغيير خطر عدم الأداء

صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين

مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود إعادة التأمين

مصاريف تشغيلية أخرى

صافي المتعرف به في قائمة الدخل

التدفقات النقدية:

الإسقاط المتنوعة

التعويضات المستردة من معيني التأمين

المصرفيات المرتبطة بعقود التأمين المتنوعة

إجمالي التدفقات النقدية

التزامات عقود إعادة التأمين آخر السنة

أصول عقود إعادة التأمين آخر السنة

صافي التزامات (أصول) عقود إعادة التأمين آخر السنة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- الأصول الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٩ ٧٢٦ ٦٥٠	٧٩ ٩٠١ ٣٩٩	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٥٤ ١٧١ ٤٣٦	٥٤ ١٧١ ٤٣٦	ضرائب إنون وسندات خزانة
٢١ ٨٨٦ ٨٩٧	٢٧ ١٤٩ ٦٤٠	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
١ ٧٢٠ ٢٣٣	١ ٤٦٢ ٨٩٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
١ ٢٢٠ ٠١١	١ ٢٢٣ ٠١١	تأمينات لدى الغير
—	١ ٦٤٣ ٠٨٣	صافي الارصدة المدينة - اعادة التأمين
٣ ٧٨٣ ٩٧٩	٤ ٨٧٩ ٥٩٧	ارصدة مدينة متنوعة
١٧٢ ٥٠٩ ٢٠٦	١٧٠ ٤٣١ ٠٥٩	الإجمالي
(٥٤ ١٧١ ٤٣٦)	(٥٤ ١٧١ ٤٣٦)	خسائر ائتمانية (إيضاح ١٦)
١١٨ ٣٣٧ ٧٧٠	١١٦ ٢٥٩ ٦٢٣	الصافي

١٦- خسائر ائتمانية للأدوات المالية

الرصيد في أول الفترة	المكون / (انقضى)	الرصيد في آخر الفترة
٢٣ ٦١٨	٢٧ ٥٢٥	٥١ ١٤٣
٩٥٥ ٠٢٢	(٥٦٥ ٢٨٤)	٣٨٩ ٧٣٨
٢ ٤٤٦ ٦٤٣	(٨٣٨ ٧٠٣)	١ ٦٠٧ ٩٤٠
٥٤ ١٧١ ٤٣٦	—	٥٤ ١٧١ ٤٣٦
٥٧ ٥٩٦ ٧١٩	(١ ٣٧٦ ٤٦٢)	٥٦ ٢٢٠ ٢٥٧

خسائر ائتمانية متوقعة لأوعية الادخارية بالبنوك

خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة - اذون خزانة

خسائر ائتمانية متوقعة للأصول الأخرى

١٧- أصول ثابتة

وسائل نقل	أثاث ومعدات مكتبية	حاسب الى	الإجمالي	التكلفة
٣ ١٧١ ٩٩٠	٥ ٠٧٩ ٧٧٩	٧ ٦٥٢ ٦٨٢	١٥ ٩٠٤ ٤٥١	في ١ يناير ٢٠٢٦
—	—	٦ ٨٤٠	٦ ٨٤٠	الإضافات خلال الفترة
٣ ١٧١ ٩٩٠	٥ ٠٧٩ ٧٧٩	٧ ٦٥٩ ٥٢٢	١٥ ٩١١ ٢٩١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢ ٧١٣ ٩١١	٤ ٢٠٧ ٠٢٥	٧ ٠١١ ١١٠	١٣ ٩٣٢ ٠٤٦	مجمع الإهلاك
١١٣ ٦٩٩	١٣٠ ٨٧٣	٢٢٤ ٦٤٠	٤٦٩ ٢١٢	في ١ يناير ٢٠٢٦
٢ ٨٢٧ ٦١٠	٤ ٣٣٧ ٨٩٨	٧ ٢٣٥ ٧٥٠	١٤ ٤٠١ ٢٥٨	إهلاك الفترة
٣٤٤ ٣٨٠	٧٤١ ٨٨١	٤٢٣ ٧٧٢	١ ٥١٠ ٠٣٣	مجمع اهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤٥٨ ٠٧٩	٨٧٢ ٧٥٤	٦٤١ ٥٧٢	١ ٩٧٢ ٤٠٥	الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
				الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة الدلتا للتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

التكلفة	وسائل نقل	أثاث ومعدات مكتبية	حاسب الى	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٥	٣ ١٧١ ٩٩٠	٤ ٩٧٣ ٧٢٥	٧ ٣٤٣ ٠٢٢	١٥ ٤٨٨ ٧٣٧
الإضافات خلال السنة	—	١٠٦ ٠٥٤	٣٠٩ ٦٦٠	٤١٥ ٧١٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣ ١٧١ ٩٩٠	٥ ٠٧٩ ٧٧٩	٧ ٦٥٢ ٦٨٢	١٥ ٩٠٤ ٤٥١
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠٢٥	٢ ٣٩٣ ٠١٣	٣ ٩١١ ٠٤٤	٦ ٢٠٦ ٥١٣	١٢ ٥١٠ ٥٧٠
إهلاك السنة	٣٢٠ ٨٩٨	٢٩٥ ٩٨١	٨٠٤ ٥٩٧	١ ٤٢١ ٤٧٦
مجمع اهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢ ٧١٣ ٩١١	٤ ٢٠٧ ٠٢٥	٧ ٠١١ ١١٠	١٣ ٩٣٢ ٠٤٦
الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٥٨ ٠٧٩	٨٧٢ ٧٥٤	٦٤١ ٥٧٢	١ ٩٧٢ ٤٠٥
الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٧٨ ٩٧٧	١ ٠٦٢ ٦٨١	١ ١٣٦ ٥٠٩	٢ ٩٧٨ ١٦٧

١٨- أصول غير ملموسة

التكلفة في بداية الفترة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإضافات خلال الفترة	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	٤ ٩٨٠ ٨٥٧
الرصيد	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	٧ ٥٢١ ٠٧٢
مجمع الإهلاك في بداية الفترة	٥ ٥٨١ ٩٧٩	٣ ٦٣١ ٣٤٢
إستهلاك الفترة	٩٧١ ٥٥٩	١ ٩٥٠ ٦٣٧
مجمع الإهلاك	٦ ٥٥٣ ٥٣٨	٥ ٥٨١ ٩٧٩
الصافي	٥ ٩٤٨ ٣٩١	٦ ٩١٩ ٩٥٠

١٩- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول الفترة	المكون (المستخدم) خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة
٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥	٤٩ ٨٨٨ ٣٨٠	٣٣٣ ٥٥٩ ٢٢٥

حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

دائنو توزيعات	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ضرائب أذن وسندات خزانة مستحقة	٣٤١ ٢٢٥ ٦٢٧	—
مصرفات وعمولات مستحقة	٥٥ ١٣١ ١٥٩	٣٢ ٦١٧ ٣٤٥
مستحقات مصلحة الضرائب	١٧ ٧٠٩ ٤٦٢	٢٠ ٦٠٥ ٤٨٧
جاري المؤمن لهم الدائن	١١ ٤٦٠ ٧٤١	٩ ٨٤١ ٨٥٥
دفعات وعرايين	٧ ٣٤٤ ٢٩١	٤٠ ٧٥٦ ٢٣٧
الدلتا للتأمين	٢ ٠٢٥ ٣٣٩	١ ٩٤٤ ٢٦٩
مستحقات هيئة التأمينات الاجتماعية	١ ٢٧٤ ١١٥	١ ٨٢٥ ٦٣٦
الهيئة العامة للرقابة المالية	٨٦٧ ٩٠٣	٧٦ ٨٣١
ارصدة دائنة متنوعة	٦٦٦ ٢٢٠	١ ٣٢١ ٥٦٩
الاجمالي	٤٩٣ ٤٨٤ ٥١	٢٩ ٦٦٩ ٣٢٢
	٤٨٩ ١٨٩ ٣٥٠	١٣٨ ٦٥٨ ٥٥١

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مخصصات أخرى

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	
٤ ٨٥٩ ٨٧٧	--	--	٤ ٨٥٩ ٨٧٧	مخصص مطالبات
٥٨ ٠٠١	--	--	٥٨ ٠٠١	مخصص منازعات قضائية
٤ ٩١٧ ٨٧٨	--	--	٤ ٩١٧ ٨٧٨	الإجمالي

٢٢- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

أصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
التزامات	أصول	الأصول الثابتة
١ ٠٥٨ ٠١٨	--	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية - قائمة الدخل
٩ ٧٩٠ ٣٩٧	--	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية - قائمة الدخل الشامل الآخر
٩٠٧ ٠٦٧	--	إجمالي الأصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة
١١ ٧٥٥ ٤٨٢	--	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام
١١ ٧٥٥ ٤٨٢	--	

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٢ ٥٩٨ ٣٤٠	١١ ٧٥٥ ٤٨٢	الرصيد في بداية الفترة
(٨٤٢ ٨٥٨)	١٣ ٣٥٢	المحمل على قائمة الدخل كمصروف (إيراد)
١١ ٧٥٥ ٤٨٢	١١ ٧٦٨ ٨٣٤	الرصيد في نهاية الفترة

٢٣- حقوق المساهمين

٢٣-١ رأس المال المرخص به

خُدد رأس المال المرخص به ٧٠٠ مليون جنيه مصري.

٢٣-٢ رأس المال المصدر والمدفوع

- خُدد رأس المال المصدر والمدفوع ٦٠٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ١٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم أربعة جنيه مصري وذلك بعد زيادة رأس مال الشركة بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والذي تضمن الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٦٠٠ مليون جنيه مصري من خلال توزيعات الأرباح (أسهم مجانية) وقد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري للشركة في ٢١ يوليو ٢٠٢٥.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣- الاحتياطات

يتضمن بند الاحتياطات الاحتياطي القانوني ويتمثل في قيمة ٥٠% المستقطعة من صافي الأرباح السنوية ويتم التوقف عن الاستقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي القانوني قدرًا يوازي ٥٠% من رأس المال المصدر والمنفوع وذلك طبقاً للنظام الأساسي للشركة وكذا احتياطات أخرى مكونة طبقاً للنظام الأساسي وقرارات الجمعية العامة موضحة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٧ ٩٧٠ ٣٥٦	٦٢ ٧٣٥ ٢٨١	احتياطي قانوني
٢٧ ٠٣٤	٢٧ ٠٣٤	احتياطي رأسمالي
٨٧ ٩٩٧ ٣٩٠	٦٢ ٧٦٢ ٣١٥	

٢٣-٤: احتياطي مخاطر تطبيق معيار (٤٧)

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

٢٤- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات غير مخصصة		استثمارات مخصصة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣ ٨٣٢ ٤٨٨	٥ ٩٤٤ ٦٥٧	---	---
٥٤ ٧١٣ ٣٢٧	٢١ ٧٣١ ٣١٦	١٨٣ ٠٨٩ ٢٤١	٩٥ ٠٦٦ ٥٩٦
٥٨ ٥٤٥ ٨١٥	٢٧ ٦٧٥ ٩٧٣	١٨٣ ٠٨٩ ٢٤١	٩٥ ٠٦٦ ٥٩٦
٢٥ ١٦٣ ٠٧٤	١٣ ٣٢٨ ٧٣٤	٤٥ ٢٠٠ ٦٧١	٢٣ ٤٥٥ ٩٧٤
١ ٣٣٤ ٠٤٥	١٣ ٧٤٩ ٤٣٥	٢٩ ١٢٨ ٤٩١	١٩٥ ٣٣٨ ٢٩٤
٨٥ ٠٤٢ ٩٣٤	٢٧ ٠٧٨ ١٦٩	٢٥٧ ٤١٨ ٤٠٣	٢١٨ ٧٩٤ ٢٦٨
---	---	٩٣ ٦٩٠	٩٤ ٦٣٩
٨٥ ٠٤٢ ٩٣٤	٥٤ ٧٥٤ ١٤٢	٢٥٧ ٥١٢ ٠٩٣	٣١٣ ٩٥٥ ٥٠٣
---	---	---	---
---	---	(٥٨١ ٧٦٦)	(٥٣٨ ٣٤٠)
٨٥ ٠٤٢ ٩٣٤	٥٤ ٧٥٤ ١٤٢	٢٥٦ ٩٣٠ ٣٢٧	٣١٣ ٤١٧ ١٦٣
---	---	(٥١١ ٠٣٣)	(٥٧٢ ٨٩٦)
---	---	(٤٠ ٢٢٣ ٠٩٥)	(٣١ ١٥٩ ٠٤٣)
٨٥ ٠٤٢ ٩٣٤	٥٤ ٧٥٤ ١٤٢	٢١٦ ١٩٦ ١٩٩	٢٨١ ٦٨٥ ٢٢٤

الاستثمارات المالية	صافى عوائد ارباح (خسائر) الاصول المالية
فوائد الودائع الثابتة بالبنوك	بالقيمة العادلة من خلال الازياح والخسائر
عوائد اذون الخزانة	صافى عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
	بالتكلفة المستهلكة
	صافى ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
	صافى فوائد وعمولات القروض
	صافى الدخل من الاستثمارات المالية
	صافى ارباح وعوائد الاستثمارات العقارية
	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
	صافى الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات
	غير المباشرة
	مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠%
	المكون لحقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
	صافى الدخل من الاستثمارات

الاستثمارات المالية

فوائد الودائع الثابتة بالبنوك

عوائد اذون الخزانة

صافي عوائد ارباح (خسائر) الأصول المالية

بالتكلفة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

بالتكلفة المستهلكة

صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية

صافي فوائد وعمولات القروض

صافي الدخل من الاستثمارات المالية

صافي أرباح وعوائد الاستثمارات العقارية

فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي

التأمين

صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات

غير المباشرة

مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠%

المكون لحقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة

استثمارية

صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ - إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة	مخصصة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
--	--	٢ ٢٧١ ٧٤٤
٥ ٠٨٤ ٥٣٣	٣ ١٥٥ ٣٠٧	--
٥ ٠٨٤ ٥٣٣	٣ ١٥٥ ٣٠٧	٢ ٢٧١ ٧٤٤
		٣ ١٩٤ ٠٨٦
		إيرادات متنوعة
		فروق عملة

٢٦ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٩٣ ٣٨٣ ١٢٩	٢٠٨ ٥٠٢ ٣٥٠	صافي أرباح الفترة
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٩٦	١,٣٩	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

• لا تقوم الشركة بتوزيع أرباح خلال المراكز المالية

٢٧ - إيرادات عقود التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٤٠ ٥٧٨ ٦٠٨	١٦ ٨٠١ ٩٩٧	المطالبات المتوقعة المتكبدة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة
٢١ ٩٣٧ ٩٥٩	١٩ ٧٧٢ ٩٨٠	تغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية والمخاطر المنتهية الصلاحية
٢٨٣ ٦٨٣ ٨٣٥	٦٩ ٧٦٤ ٤٥١	الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة
(١٠٣ ٧٠١ ٢٦٢)	(٣ ٣٩١ ١٠٥)	تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية
١٨ ٧٠٧ ٢٧٩	١٣٦ ٥٥٨	استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين
٢٦١ ٢٠٦ ٤١٩	١٠٣ ٠٨٤ ٨٨١	إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
٧٣ ٠٦٤ ٠٧١	٩٩ ٢٢٨ ٢٨٢	إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
٣٣٤ ٢٧٠ ٤٩٠	٢٠٢ ٣١٣ ١٦٣	الإجمالي

٢٨ - مصروفات عقود التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٦٩ ٢٦٩ ٦٤٠	٦٥ ٩٤٤ ٠٣٨	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود
٥ ٨٤١ ٤١٣	١٢٢ ٧٨٩ ٤٩٦	الخسائر على العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
١٦٨ ١٥٢ ٤٥٣	٧ ٣٧٣ ٥٧٥	استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
٢٦ ٠٣٣ ٤٢٤	(٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠)	انخفاض قيمة الأصول النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
٢٦٩ ٢٩٦ ٩٣٠	١٤٦ ٨٧٧ ١٧٩	الإجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩- نتائج عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(٧ ٥٩٤ ٦٤٥)	٤٧ ٥٦٣ ٤٥٨	التغير في الالتزامات مقابل العقود السارية
(٣ ٩٦٨ ٦٦٢)	(٣ ١١١ ٨٤٨)	المطالبات المتكبدة والمصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة
(٣١ ٩٧٢ ٧٥٥)	٢٤ ٨٤٧	التغير في معدل المخاطر - غير المالية
(٤٣ ٥٣٦ .٦٢)	٤٤ ٤٧٦ ٤٥٧	مصرفات عقود إعادة التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
--	(٧٠ ٥٩٧ ٥٢٧)	مصرفات عقود إعادة التأمين من العقود المطبق عليها المنهج المبسط
(٤٣ ٥٣٦ .٦٢)	(٢٦ ١٢١ .٧٠)	الإجمالي

٣٠- مستردات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(١١٩ ٣٣٨)	--	النفقات الأخرى المتكبدة
٣٠ ٤٦٨ ١٦٤	٥٣ ٥٦٣ ٣٠٤	مطالبات مستردة
(٤٠ .٣٨ ٢٩٢)	(٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤)	التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة المستقبلية
(٩ ٦٨٩ ٤٦٦)	٢٨ ٦٧٨ ٧٦٠	الإجمالي

٣٠- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادي حيث يتضمن بند الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١ ٢٧٤ ١١٥ جنيه مصري مقابل رصيد دائن بمبلغ ١ ٨٢٥ ٦٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يتمثل في الرصيد المستحق لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩ % حيث تقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها من شركة الدلتا للتأمين.

كما يوجد بعض التعاملات ما بين الشركة والشركة المصرية الكويتية القابضة المالكة لشركة الدلتا للتأمين وبعض الشركات المملوكة لها من خلال قيام شركة الدلتا للتأمين بإصدار بعض الوثائق لهذه الشركات.

٣١- الموقف الضريبي للشركة

أولاً : ضريبة الأشخاص الاعتبارية :

تم فحص الشركة عن السنوات من بداية النشاط حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ من قبل مصلحة الضرائب و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب وقامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليه حتى عام ٢٠١٣.

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب وقامت الشركة بسداد فروق الضريبة الإضافية المستحقة وجارى سداد غرامات التأخير المستحقة لحين التسوية النهائية مع المأمورية.

قامت الشركة بسداد فروق ضريبة الوعاء المستقل مادة ٥٦ و ٥٧ وجارى سداد غرامات التأخير المستحقة لحين التسوية النهائية مع المأمورية.

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ من قبل مصلحة الضرائب ولا توجد فروق ضريبية ، كما اسفر الفحص عن ضريبة وعاء مستقل مادة ٥٦ وجارى التسوية والسداد مع مصلحة الضرائب.

لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠٢٠/٧/١ الي ٢٠٢٥/١٢/٣١ حتى تاريخه.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما في حكمها :

تم فحص الشركة عن السنوات حتي ٢٠٢٢ من قبل مصلحة الضرائب وتم الاتفاق مع مصلحة الضرائب وقامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة وجاري سداد مقابل التأخير.

تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية ولم يتم فحص دفاتر الشركة السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤.

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

تم فحص دفاتر الشركة حتي ٢٠٢١/٦/٣٠ قبل مصلحة الضرائب و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليها.

ورد اخطار للشركة بطلب فحص السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ وجاري تجهيز المستندات المطلوبة للفحص من قبل الشركة.

الشركة منتظمة في تقديم الاقرارات وسداد الضريبة المستحقة عليها ولم يتم طلب فحص الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى تاريخه.

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

الشركة منتظمة في تقديم النموذج الربع سنوي وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

- ٣٢ -

قياس القيمة العادلة

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

ان الأدوات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر تشمل مدينو عمليات تأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً كما تشمل أيضاً على نقدية وارصدة لدى البنوك والادعية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة

المستوي الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية.

المستوي الثاني الأسعار المعلنة في الأسواق 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)

- ٣٣ -

عقد وثيقة التأمين الجماعي للعاملين

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ - أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعاتها الاستثنائية خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي. كما تم خفض سعر الائتمان والخصم فتقوم الشركة بمتابعة تأثير تلك القرارات فيما يتعلق باستثمارات الشركة في أذون الخزانة والسندات والأوراق المالية.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٩/٣/٢٠٢٦، وافقت الجمعية على دمج شركة الوفاء لتأمينات الحياة في شركة الدلتا لتأمينات الحياة وذلك وفقاً لمتطلبات قانون التأمين الموحد رقم (١٥٥) لسنة ٢٠٢٤ وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن وجوب دمج الشركتين نتيجة تبعية المباشرة وغير المباشرة الحالية لشركة تأمين الوفاء بالمغرب. هذا وتقوم الشركة حالياً باتخاذ الإجراءات اللازمة لإنهاء عملية الدمج مع الهيئة العامة للرقابة المالية وإدارة الأداء الاقتصادي بالهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة.

رئيس مجلس الإدارة
سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب
عاطف سعيد الزبيق