

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المحتويات

الصفحة	
٢	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ٤٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٢٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
١٠,٤٤٠,٦٨١	١٨,٨٨٧,٣٠٦	(٤)	النقدية بالمستودق ولدى البنوك
٦٧,٢٧٨,١٥٠	١٦,٨٠٨,٩٣٠	(٥)	الأوعية الإذخارية بالبنوك
٢٨,٦١٤,٩٨١	٣٨,٨٨١,٠٧٧	(٦)	أثون الخزائن والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم
.		(٧)	اصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٧١٧,٥٥٥	١٣,٢٨٨,٠٤٢	(٧)	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
٦,٥١٧,٥٠٦	٦,٩٥٠,٩٢٢	(٨)	فروض
٨٨٨,٢٩٤,٦٣٧	٩٩٥,٠٨٩,٦٩٧	(١١)	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٠١٢,٨٦٣,٥١٠	١,٠٨٩,٩٥٠,٩٧٤		إجمالي الإستثمارات
٥,٥٩٣,٠٢٩	٧,٣٠٣,٣٢٥	(٩)	مديرو عمليات التأمين (بالمصري)
٤,١٧٨,٠٤٣	٢١٠,٦١٠	(١٠)	شركات التأمين وإعادة التأمين (بالمصري)
٣٨,٤٦٢,٠٥٤	٤٦,١٦٥,١٥٤	(١٢)	مديرون وأرصنة مدينة أخرى (بالمصري)
٥,١٠٤,٠١٣	٤,٧٥٢,٢٢٧	(١٣)	أصول ثابتة (بالمصري)
٧٩١,٨٩٨	٦٩٤,٠٨٣	(١٤)	أصول غير ملموسة
١,٠٦٦,٩٩٢,٥٤٧	١,١٤٩,٠٣١,٣٧٣		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			حقوق حملة الوثائق:
٨٨٥,٣٤٦,٥٩٣	٩٦٩,٦٩٥,٤٣١	(١٦)	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص
١١,٧١٧,٥٥٥	١٣,٢٨٨,٠٤٢	(١٦)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الإستثمار
٨٩٧,٠٦٤,١٤٨	٩٨٢,٩٨٣,٤٧٣		إجمالي حقوق حملة الوثائق
١٠,٠٧٨,٧٧٤	١٢,٢٤١,٥٩١	(١٧)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
٣١,٤٤١,١٢٨	١٣,١٢٢,٨٨٢	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(١٩)	مخصصات أخرى
٢,٨٧١,٨٩٧	٢,٨٥٥,٢٠٣	(٣٢)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٩٤٦,١٥٥,٩٤٧	١,٠١٨,١٥٣,١٤٩		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٢/٢٠)	رأس المال المنفوع
٢,٦٣٥,٥١٢	٤,٣١٣,١٧٦	(٣/٢٠)	الإحتياطيات
٦,٥٠٥,٠٨٩	١٧,٥٢٣,٣٥١		أرباح مرحلة
٣٣,٥٥٣,٢٨٢	١٦,٦٩٨,٩٨٠		صافي أرباح العام
١١٢,٦٩٣,٨٨٣	١٠٨,٥٣٥,٥٠٧		حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
.	١٥,٠٠٠,٠٠٠		المحذب لزيادة زيادة رأس المال
		(٤/١٨)	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
٧,٣٤٢,٧١٧	٧,٣٤٢,٧١٧		إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
١٢٠,٠٣٦,٦٠٠	١٣٠,٨٧٨,٢٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
١,٠٦٦,٩٩٢,٥٤٧	١,١٤٩,٠٣١,٣٧٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير موابل الحسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة
سعيد الأتفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب
عاطف سعيد الزريق

رئيس قطاع الشؤون المالية
سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

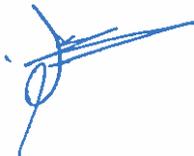
قائمة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الإيرادات
			فائض النشاط التأميني
١٣,١٣٠,٧٢٥	١٥,٩٩٨,٦٨٦		
٢,١٣١,٩٢٠	٣,٩٤٩,١٨٩	(٢١)	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة عائد وحدات الاستثمار
٠	٣٢,١٤٢	(٢٢)	إيرادات تشغيل أخرى
			مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
<u>١٥,٢٦٢,٦٤٥</u>	<u>١٩,٩٨٠,٠١٧</u>		إجمالي الإيرادات
			بخصم : المصروفات
٢٦١,٦٣١	٢٨٢,٤٥٩	(١٣)	اهلاك الأصول الثابتة
٩٩,٧٤٥	٩٧,٨١٦	(١٤)	استهلاك الأصول غير الملموسة
٠	١,٥٠٠,٠٠٠	(١٩)	مخصصات أخرى
٢,٨٤٨,٣٨٣	١,٣١٢,٨٧٠	(١٥)	مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٢٧,٨١٤	١٥٤,٥٨٦	(٢٣)	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٤,٢٣٧,٥٧٣</u>	<u>٣,٣٤٧,٧٣١</u>		إجمالي المصروفات
١١,٠٢٥,٠٧٢	١٦,٦٣٢,٢٨٦		صافي أرباح العام (قبل الضرائب)
٥٧,٤٧٠	٦٦,٦٩٤	(٣٢)	مصروف الضريبة المزدوجة
			ضريبة الدخل
<u>١١,٠٨٢,٥٤٢</u>	<u>١٦,٦٩٨,٩٨٠</u>		صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
<u>١</u>		(٣١)	نصيب السهم الاساسي في صافي ارباح العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

عضو مجلس الإدارة المنتدب



عاطف سعيد الزريق

رئيس قطاع الشؤون المالية



سلوى محمود

شركة الفتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u> <u>رقم</u>
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٧</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
	١٦,٦٩٨,٩٨٠	
	.	
	.	
	.	
	.	
	.	
	.	
	١٦,٦٩٨,٩٨٠	(٣١)

صافي الربح بعد ضريبة الدخل (١)
عناصر الدخل الشامل الأخرى:
الاستثمارات المالية المنتجة للبيع (بعد تأثير الضريبة المتعلقة بعناصر الدخل الشامل)
إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الأخرى
مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن العام بعد خصم الضريبة (٢)
اجمالي الدخل الشامل عن العام (٢+١)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة


محمد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عاطف محمد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية


سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨١,٥٣٦,٦٣٩,٠٥	١١٦,٣١٥,٨١١,٠٠	(٢٤)	الإيرادات
٨١,٥٣٦,٦٣٩,٠٥	١١٦,٣١٥,٨١١,٠٠		الإقساط المباشرة
٣,٦٨١,٧٧٣,٢٤-	٤,٣٨٠,٩٥٩,٠٠-		اجمالي الإقساط
١,٠٦٧,٩٦٢,٠٠-	٢,٠٠٣,٩٠٩,٠٠-		أقساط إعادة التأمين الصادر
٧٦,٧٨٦,٩٠٣,٨١	١٠٩,٩٣٠,٩٤٣,٠٠	(٢٤)	يستبعد إقساط وثائق مرتبطة بوحدات استثمار صافي الإقساط
٦٨٧,٠٥٦,٢٧٦,٠٠	٨٧٨,٢٨٢,٤٤٥,٠٠	(١٦)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٧٥١,٠٣٧,١٥٠,٠٠-	٩٥٨,٧١١,٩٥٨,٠٠-	(١٦)	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
١٢,٨٠٦,٠٢٩,٨١	٢٩,٥٠١,٤٣٠,٠٠		الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
٣٩٦,٤٠٣,٥٨	٢٠١,٤٢٠,٠٠		الإقساط المكتسبة
٢٧,٢٢٩,٧٧٤,٠٠	٣٥,٩٩٤,٣٨٢,٠٠	(٢١)	عولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٢٥,٥٣٥,٠٠	٢٢٠,٨٥٢,٠٠	(٢٢)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد الوحدات الاستثمارية
٤٠,٥٥٧,٧٤٢,٣٩	٦٥,٩٢٨,٠٨٤,٠٠		إيرادات تشغيل أخرى
			اجمالي الإيرادات
١٥,٨٩٠,٥٩٨,٧٩	٣١,٨٣٤,٦٧٦,٠٠	(٢٥)	المصروفات
١٥,٨٩٠,٥٩٨,٧٩	٣١,٨٣٤,٦٧٦,٠٠		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٣,٢٢١,٠٣٤,٠٠-	٢,٧١٩,٦٠٨,٠٠-		اجمالي التعويضات
١٢,٦٦٩,٥٦٤,٧٩	٢٩,١١٥,٠٦٨,٠٠	(٢٥)	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٧,٨٩٩,١٨٦,٠٠	١٠,٩٨٣,٤٧٣,٠٠	(١٦)	صافي التعويضات
٨,٣٦٥,٢١٦,٠٠-	٧,٠٦٤,١٤٨,٠٠-	(١٦)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
١٢,٢٠٣,٥٣٤,٧٩	٣٣,٠٣٤,٣٩٣,٠٠		مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
٣,٨٣٣,٤٤٠,٠٠	٢,٤٥٨,٠٣٤,٠٠		مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
٧,٢٤٣,٨٦٠,٠٠	٩,٠٠٣,٥٢٨,٠٠	(٢٦)	التعويضات التحميلية
١١,٠٧٧,٣٠٠,٠٠	١١,٤٦١,٥٦٢,٠٠		عولات مباشرة
٤,١١٧,٣٧٣,٠٠	٥,٤٣٣,٤٤٣,٠٠	(٢٧)	تكاليف الإنتاج
٢٨,٨١٠,٠٠	٠,٠٠		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٢٧,٤٢٧,٠١٧,٧٩	٤٩,٩٢٩,٣٩٨,٠٠		مصروفات عومية وإدارية
١٣,١٣٠,٧٢٤,٦٠	١٥,٩٩٨,٦٨٦,٠٠		المخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار
			اجمالي المصروفات
			فائض النشاط التأميني

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة


سعید الأفی

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عاطف سعید الزیوق

رئيس قطاع الشؤون المالية


سلوی محمود

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
١١,٠٢٥,٠٧٢	١٩,٦٣٢,٢٨٦
صافي أرباح العام قبل الضرائب	
تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل	
٥١٥,٩٦٢	٥٣٤,٨٦١
الإهلاكات	
٦٤,٦٨٣,٩٧٠	٨٥,٩١٩,٣٢٥
المخصصات الفنية	
٢٨,٨١٠	-
مخصص مديرو عمليات التأمين والإضمحلال في الديون	
-	١,٥٠٠,٠٠٠
المخصصات الأخرى	
٢,٨٤٨,٣٨٣	١,٣٢٢,٨٧٠
مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها	
٢,٨١٤,٤٦٠	٣٣٨,٩٥١
فروق تقييم أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
١,٨٩٤,٤٥٤	١,٨١٣,٧٧٩
موات أدون خزانة غير محققة	
٢٥٩,٢١٨	١٦,٠٩٦
ملاوة اصدار أوراق مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٨٣,٤٤١,٤٠٩	١٠٨,٠١٧,٤٦٨
أرباح التشغيل قبل التغيير في الأصول والإلتزامات المتداولة	
٢٩,٤٤١,٩٤١	١,٩٠٩,٤٣٨
النقص في أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بعمليات استثمار	
٨٩٥,٤٥٤	١,٧١٠,٢٩٦
(الزيادة) النقص في مديرو عمليات التأمين	
١,٢٧٦,٨٣٢	٣,٩٦٧,٤٣٣
(الزيادة) النقص في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة	
٤,٦٤٠,٥٢٦	٩,٠١٥,٩٧٠
(الزيادة) في المديون والأرصدة المدينة الأخرى	
١٥٥,٢٣٦	٢,١٦٢,٨١٧
(النقص) الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة	
١,٤٣٥,٥٨١	١٨,٣١٨,٢٤٥
(النقص) في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى	
١٠٩,٤٥٢,٢٦٣	٨٣,٢٤٣,٧٦٩
صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	
١,٨٩٤,٤٥٤	١,٨١٣,٠٨٠
الزيادة في أدون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)	
٣٢٨,٤٩٨	٤٣٣,٤١٦
(النقص) الزيادة في الترويض	
-	١٠٧,٠٠٠,٠٠٠
مدفوعات لشراء شهادات استثمار	
١٣٦,١٧٥	١٨٨,٨٤٤
(مدفوعات) مدفوعات من استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
١٦٨,٠٠٠	٨٥,٢٦٠
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	
٧,٢٥٤,٧٧٧	١٠,٩١٤٢,٩١٣
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
-	-
مفوضات لزيادة رأس المال	
-	٥,٨٥٧,٣٥٧
توزيعات أرباح مدفوعة	
-	٥,٨٥٧,٣٥٧
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل	
١٠٢,١٩٧,٤٨١	٣١,٧٥٦,٥٠١
صافي الزيادة في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال العام	
٦٠٠,٥٣٤,٤٢٨	١٠,٦,٣٣٣,٨١٢
أرصدة النقدية وما في حكمها في بداية العام	
١٦٢,٢٥٠,٩١٤	٧٤,٥٧٧,٣١١
أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية العام وتمثل فيما يلي :	
١٣,١٩٢,٣٨٦	١٨,٨٨٧,٣٠٦
نقدية وأرصدة لدى البنوك	
٥٨,٥٧٧,٤٩٧	١٦,٨٠٨,٩٣٠
ودائع لدى البنوك	
١٨٤,٣٨١,٠٣١	٣٨,٨٨١,٠٧٧
أدون خزانة	
٩٣,٩٠٠,٠٠٠	-
أدون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)	
١٦٢,٢٥٠,٩١٤	٧٤,٥٧٧,٣١٣

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) منسمة للتوازن المالية وقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة



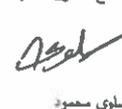
محمد الأكفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب



عاطف سعيد الزريق

رئيس لطاوع الشؤون المالية



سليو محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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 الإشراف والرقابة رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاته الصادرة بالقانون رقم ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ وتقوم الشركة وفقاً للقرار رقم ٦٣٤ بتاريخ ٢٠١٣/٨/١ الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص بمزاولة عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال المنصوص عليها في الفقرة أولاً من المادة (١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ 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 .

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحتها 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 ١٠ لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتغيير سياسة تبويب وتقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على أساس ثلاثة بنود وهي المبوبة 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 ويبين الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التي أُجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة.

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

إعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٤.

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الاخرى خلال الفترة المالية على اساس اسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم اعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاخرى في تاريخ القوائم المالية على اساس اسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل او 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 للعملة الأجنبية (سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة) نتيجة تحرير سعر الصرف بالاعتراف وعرض نسبة ٨٠% على الأقل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من الفروق المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية القائمة في تاريخ تحرير سعر الصرف باستخدام متوسط أسعار الاقفال الرسمية لبيع العملة 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 العملة الأجنبية - والصادر بقرار وزير الاستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٧ بشأن معالجة خاصة للتعامل مع الآثار المترتبة على تحرير أسعار صرف العملة الأجنبية (مقارنة بأسعار الاقفال لسعر العملة 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 العملة الأجنبية بقائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال باعتبارها تعبر عن التقلبات الطبيعية لأسعار صرف العملة الأجنبية التي حدثت خلال الفترة من ١ يوليو ٢٠١٦ وحتى اليوم السابق لتحرير سعر الصرف بخلاف التغير الجوهري الذي حدث في ضوء تحرير سعر الصرف في ٣ نوفمبر ٢٠١٦.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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

٢-٣ النقدية وما في حكمها

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

٣-٣ الاستثمارات

(أ) أذون الخزانة واوراق حكومية أخرى قابلة للخصم
يتم تقييم اذون الخزانة والاوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم بالتكلفة المستهلكة ويستهلك خصم الإصدار بطريقة الفائدة البسيطة على مدار فترة الاذن او الورقة الحكومية.

تظهر أذون الخ ا زنة والاوراق الحكومية الأخرى في المركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد العائد الذي لم يستحق بعد في تاريخ المركز المالي.

ب) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم تقييم الاوراق 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 وثنائق 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) الأوراق المالية المتاحة للبيع

يتضمن هذا البند كافة الأصول المالية التي لم يتم تبويبها باعتبارها أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او قروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع من أدوات حقوق الملكية أو أدوات الديون المقيدة ببورصة الاوراق المالية ويوجد تعامل نشط عليها بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر السوق وذلك لكل اصل علي حده ويتم الاعتراف بفروق تغير القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / اصول مالية متاحة للبيع"، علي انه يتعين تأثير القيمة الدفترية لأدوات الديون باستهلاك علاوة / خصم الإصدار (بطريقة العائد الفعلي) وكذا فروق تغير سعر الصرف والتي يتم تأثير عناصر قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات بها ضمن بنود صافي الدخل من الاستثمارات/ فروق تقييم العملات الأجنبية (إيرادات/ مصروفات تشغيل اخري) علي التوالي.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

يتم تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة الاوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بالتكلفة الاستبدالية او نموذج التكلفة باعتبارها تمثل أفضل تعبير عن القيمة العادلة في غياب المعلومات الملحوظة في السوق عن تحديد القيمة العادلة للأداة المالية، ويتم الاعتراف بفروق التغير بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / اصول مالية متاحة للبيع، علي انه يتعين تأثير القيمة الدفترية لأدوات الديون باستهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة العائد الفعلي وكذا فروق تغير سعر الصرف والتي يتم تأثير عناصر قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات بها ضمن بنود صافي الدخل من الاستثمارات /فروق تقييم العملات الأجنبية (إيرادات/ مصروفات تشغيل اخري) علي التوالي.

يتم تقييم وثنائق صناديق الاستثمار التي انشأتها الشركة ويتعين عليها الاحتفاظ بها لنهاية حياة الصندوق بالقيمة العادلة المتمثلة في قيمتها الاستردادية المعلنة في تاريخ التقييم، وتدرج الفروق بقائمة الدخل الشامل "إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع".

(د) اضمحلال الأصول المالية المتاحة للبيع

في حالة وجود اضمحلال في قيمة الأصل المالي المتاح للبيع يتم الاعتراف بكافة الخسائر المتراكمة المدرجة بقائمة الدخل الشامل وذلك ببند صافي الدخل من الاستثمارات بقائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال. وفي حالة ارتفاع القيمة يتم رد خسائر الاضمحلال بقائمة الدخل/ قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال، ضمن بند صافي الدخل من الاستثمارات وذلك في حدود ما سبق تحميله من خسائر اضمحلال في فترات مالية سابقة وذلك فقط بالنسبة لأدوات الدين.

اما أدوات حقوق الملكية ووثائق صناديق الاستثمار التي انشأتها (شركة التأمين) ففي حالة ارتفاع القيمة لا يتم الاعتراف بالزيادة في قائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات وانما يتم الاعتراف في الارتفاع في القيمة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / اصول مالية متاحة للبيع".

تعتبر قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع من أدوات حقوق الملكية مضمحلة إذا كان الانخفاض المجمع في قيمة الأصل المالي وصل الي ٢٠ % من تكلفة اقتنائه او كان ممتدا بغض النظر عن نسبة / قيمة هذا الانخفاض وفي هذا الإطار يعتبر أي انخفاض ممتدا إذا استمر لمدة تسعة أشهر في معظم الوقت.

تعتبر قيمة الأصل المالي المتاح للبيع من أدوات الديون مضمحلة إذا كان مصدر الأداة المالية يتعرض لصعوبات مالية تؤثر في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأداة مثل مخالفة شروط الاتفاق او توقع الإفلاس أو الدخول في دعاوي التصفية او إعادة الهيكلة او تدهور الوضع التنافسي للمدين أو قيام الدائنين بمنح تيسيرات وتنازلات قد لا يتم الموافقة عليها في الظروف العادية. وفي هذا الإطار يتعين قيام الشركة في بداية كل سنة مالية بتوثيق واعتماد المحددات الائتمانية والتي تعتبر فيها الأداة المالية مضمحلة من عدمه على ان يتم تحديثها أولا بأول في ظل المستجدات والظروف، وبالتالي ففي تاريخ كل مركز مالي تقوم الشركة بإجراءات دراسة ائتمانية لكل أداة دين على حدة في إطار المحددات الائتمانية المعتمدة وذلك للحكم على مدى اضمحلال الاداة المالية من عدمه.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

عند استبعاد (بيع) أي من الأصول المالية المتاحة للبيع والسابق إدراج الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تقييمها بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل يتم تحويل مجمع الأرباح (الخسائر) المعترف بها ببند "إحتياطي القيمة العادلة / أصول مالية متاحة للبيع المحققة إلى قائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة.

هـ) القروض والمديونيات

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

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

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

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

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

- وبالنسبة للقروض والمديونيات غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من القروض والمديونيات المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من القروض خلال الثلاث سنوات الأخيرة بافتراض ثبات الظروف والاحداث مع الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات. اما في حالة اختلاف الظروف والاحداث جوهريا بين الفترة التي يجري بشأنها حساب مجمع خسائر اضمحلال القروض والمديونيات عن الظروف والاحداث التي كانت قائمة خلال الثلاث سنوات السابقة، فيتم تعديل تلك النسب لتعكس الظروف والاحداث القائمة وقت الدراسة ولم تكن موجودة في الماضي او الاحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حالياً وذلك كله اخذاً في الاعتبار لتأثير تلك التغيرات في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من القروض والمديونيات علي ان تكون تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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

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

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

في حالة السندات المشتراه بعملة أجنبية يتعين إعادة تقييم 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 أخري" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال.

يتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (أ) بالقيمة الاستردادية للشهادة (القيمة الاسمية للشهادة بالإضافة إلى العائد المعلن وفقاً 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 يتعين على 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 ".

يتم تقييم شهادات استثمار قناة السويس ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ القوائم المالية.

ويتم تقييم شهادات الاستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجاري بالقيمة الاسمية لهذه الشهادات في تاريخ القوائم المالية.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

- ٤-٣ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
يتم إثبات رصيد المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة المستهلكة والمتمثلة في التكلفة الدفترية مخصوماً منها مجمع خسائر الإضمحلال .
- ٥-٣ 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 الإضمحلال.
- يتم إعدام الديون خصماً علي حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها
- ٦-٣ شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)
يتم اثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الإضمحلال.
- يتم إعدام الديون خصماً علي حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها.
- ٧-٣ مخصص اضمحلال الديون المشكوك في تحصيلها
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 ارصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحتسب النسبة علي أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من ارصدة الديون. وكذا يحتسب مخصص الإضمحلال طبقاً للنسب المحددة بالدليل وتتمثل قيمة المخصص المكون على قائمة الدخل/ الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال للقيمة المحسوبة طبقاً لاساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات ارصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية أو النسب المحددة بالدليل ايهاا اكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مخصص إضمحلال الديون.
- ٨-٣ الأصول الثابتة والإهلاك والإستهلاك
يتم تقييم الأصول الثابتة بالتكلفة وتظهر الأصول الثابتة بالميزانية مخصوماً منها رصيد مجمع الإهلاك، ويجرى إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت وذلك على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، كما يلي:
- | البيان | نسبة الإهلاك |
|------------------|--------------|
| أثاث | ١٠% |
| المعدات المكتبية | ١٢,٥% |
| أجهزة تكييف | ٢٠% |
| سيارات | ٢٠% |
| حاسب آلي | ٢٠% |
| تجهيزات وتركيبات | ٢٠% |

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٩-٣ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحساب 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) والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل لكل أصل على حده.

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

١١-٣ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

١٢-٣ الافتراض قصير الأجل

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

١٣-٣ المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

تم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتواري ووفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين المخصص بقيمة المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء السنة المالية وما زالت قائمة في تاريخ المركز المالي.

١٤-٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة بالقيمة العادلة لها وتمثل تلك الأرصدة لإي 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 ما 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 . ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي في ذلك التاريخ .

١٦-٣ تحقق الإيراد

الأقساط

- يتم الاعتراف بجميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط التأمينية بالكامل في تاريخ اصدار البوليصه. وبالنسبة للوحدات الاستثمارية يتم الاعتراف فقط بمقابل الإدارة في تاريخ التقييم للوحدة الاستثمارية طبقاً لعقد البوليصه.
- يتم ادراج إيرادات وثائق التأمين طويلة الاجل بالكامل بقائمة الإيرادات والمصروفات مع استبعاد نسبة ١٠٠ % من قيمة الأقساط التي تخص السنوات المالية التالية بعد خصم نصيب تلك السنوات من عمولة الإنتاج وبما لا يجاوز ٢٠ % من قيمة الأقساط .
- 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، وتدرج هذه الإيرادات ضمن الالتزامات بالمركز المالي لحين استكمال السنة التأمينية لهذه الحسابات.

توزيعات الأرباح

- 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 وثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها
- يتم إثبات صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال و مصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الاضمحلال
- 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.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

- يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثائق صناديق استثمار مجانية و التي لا تعتبر إيرادا للشركة بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر و سجلات 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.

١٧-٣ صافي الدخل من الاستثمارات

يتم توزيع صافي دخل الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الإضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الإضمحلال إن وجد على النحو التالي:

صافي دخل متعلق بالاستثمارات المخصصة يدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات .
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 الأخرى، أما بالنسبة للمصروفات الغير مباشرة فتوزع بنسبة ٥٠% تكاليف إنتاج و ٥٠% مصروفات عمومية وإدارية، ١٠% كمصروفات استثمار غير مباشرة.

١٩-٣ 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 ٢٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

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

٢٠-٣ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر الفترة كلا من ضريبة الفترة و الضريبة المؤجلة و يتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود حقوق الملكية و التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية

هذا و يتم الاعتراف بضريبة الدخل على اساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام اسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 و ذلك في حدود ما سبق تخفيضه

٢١-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

٢٢-٣ 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).

٢٣-٣ 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.

٢٤-٣ أسس قياس القيمة العادلة

يتم قياس الأدوات المالية عند القياس الأولي بقيمتها العادلة وفي حالة وجود فرق بين القيمة العادلة للأداة والمقابل المقدم او المستلم فيعتبر ذلك الفرق ربح او خسارة اليوم الأول والذي لا يتعين الاعتراف به الا عند التخلص او الاستبعاد او بيع الأداة المالية او 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.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية.

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات لنفس الأداة المالية (غير المعدلة).
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع
محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٩,٣٥٦,٣٠٦	٣,٩٣١,٧٣٦	-	١٣,٢٨٨,٠٤٢	١٣,٢٨٨,٠٤٢
الإجمالي	٩,٣٥٦,٣٠٦	٣,٩٣١,٧٣٦	-	١٣,٢٨٨,٠٤٢
٣٠ يونيو ٢٠١٨	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع
محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦,٥٩٣,٧٩٨	٥,١٢٣,٧٥٧	-	١١,٧١٧,٥٥٥	١١,٧١٧,٥٥٥
الإجمالي	٦,٥٩٣,٧٩٨	٥,١٢٣,٧٥٧	-	١١,٧١٧,٥٥٥

ان تصنيف أي بند في المستويات المذكورة أعلاه يعتمد على اقل مستوي من المدخلات المستخدم والذي له اثر جوهري علي كل من قياس القيمة العادلة لهذا البند والنقل بين المستويات المختلفة في الفترة التي يحدث فيها ذلك.

٢٥-٣ إدارة المخاطر

١-٢٥-٣ الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر و الإدارة 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 و ذات كفاءة لإدارة المخاطر.

٢-٢٥-٣ مخاطر النشاط التأميني

الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر و الإدارة 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 و ذات كفاءة لإدارة المخاطر.

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 .

تقوم الشركة بممارسة نشاط تأمينات الأشخاص .

- تأمينات الأشخاص بكافة صورته

- تأمينات الحياة المؤقت

- تأمينات الحياة مع الاشتراك في الأرباح

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

إضافة إلى ذلك هناك تغطيات إضافية تضاف إلى كل نوع مقابل قسط إضافي وبناء على طلب العميل.

ولحد 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 .

الأسس الفنية التي تم استخدامها في تقدير الإحتياطي الحسابي
أولا : جدول الحياة المستعمل :

معدلات الحياة و الوفاة الخاصة بالجدول A٤٩/٥٢ULT ، مع مراعاة استخدام أقساط محسوبة علي أساس جدول الحياة ULT ٦٧/٧٠ A للعقود التي اشترطت الهيئة العامة للرقابة المالية ذلك عند اعتمادها ، مع ثبات باقي الأسس المستخدمة في التسعير.

العجز الجزئي و العجز الكلي المستديم: معدلات معيدي التأمين.
ثانيا : معدلات الفائدة المستخدمة :

العقود الجماعية :

يختلف باختلاف المزايا الخاصة بكل عقد جماعي و لا يتجاوز معدل فائدة ٨% طبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية.

العقود الفردية :

٤,٢٥% لجميع الوثائق الفردية ما عدا وثيقة المعاش "أمان علي طول" استخدم معدل فائدة ٦% و هي نفس المعدلات المستخدمة في حساب القيمة الحالية للأرباح في حالة الوثائق المشتركة في الأرباح.

الأفتراضات الخاصة بالوثائق المصدرة بالعملة الأجنبية : يتم استخدام المعدلات المسموح بها كحد اقصي ٣%.

ثالثا : الطرق المستخدمة في حساب الإحتياطيات:

يتم استخدام الطريقة التطلعية في العقود المختلطة و المؤقتة بينما يتم استخدام طريقة الأقساط غير المكتسبة للعقود المؤقتة التي تقل مدة التأمين فيها عن خمس سنوات.

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات الاستثمارية ، يتم احتساب قيمة الإحتياطي علي أنه :
بالنسبة للجزء الخاص بالحماية : مجموع أقساط الخطر السنوية الصافية بناء علي جدول الحياة A٤٩/٥٢ULT.

بالنسبة للجزء الخاص بالاستثمار : اجمالي الأرصدة الاستثمارية الخاصة بالعملاء حتي تاريخ التقدير.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

رابعاً : الافتراضات الخاصة بتدرج الأجر

يقوم العميل بموافاة الشركة بنسبة الزيادة في الأجر و تقوم الشركة بحساب الاحتياطي في هذه الحالة باستخدام معدل الفائدة يعادل الفرق بين نسبة الزيادة المطلوبة من قبل العميل و معدل الفائدة السنوي ، مع مراعاة الحد الأقصى لمعدل الفائدة المصرح به طبقاً لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية .

خامساً : تحميلات المصروفات الإدارية

للمعاملات الفردية : طبقاً للمواصفات الخاصة بكل وثيقة معتمدة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

للمعاملات الجماعية : يتم ارسال التحميلات الخاصة بالمصروفات الإدارية لكل عقد جماعي قبل الإصدار و يتم اعتمادها من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية و هذه المعدلات هي التي يتم مراعاتها عند تقدير الاحتياطي الحسابي للعقود الجماعية.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة كما يلي :

- مخاطر معدل الوفيات - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حملة الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر معدلات المرض - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية بين حملة الوثائق و المعدلات المتوقعة.
- مخاطر مدي العمر - مخاطر الخسارة نتيجة استمرار حياة صاحب المعاش لفترة أطول مما هو متوقع.
- مخاطر عائد الاستثمار - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف المصروفات عن المعدلات المتوقعة.
- مخاطر قرارات حامل الوثيقة - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف سلوك حملة الوثائق (معدلات الإلغاء والتصفية) عما هو متوقع.

٣-٢٥-٣ مخاطر نشاط إعادة التأمين

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى ، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة ، كما توفر قدره إضافية على النمو ، ولكن هذا الإجراء لا يعنى الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمن لديها ، وتظل الشركة مسؤولة 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 أى معيدي تأمين عن سداد إلتزاماته.

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

وتقوم الشركة بإعادة التأمين مع الأطراف ذات التصنيف الائتماني الجيد فقط، حيث يتم مراجعة تلك التصنيفات الائتمانية علي أساس دوري. إن التحليل الجغرافي لمخاطر إعادة التأمين التي تتعرض لها الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ كالآتي:

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣ - اهم السياسات المحاسبية (تابع)

المنطقة الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,١٧٨,٠٤٣	٢١٠,٦١٠	الشرق الأوسط
<u>٤,١٧٨,٠٤٣</u>	<u>٢١٠,٦١٠</u>	

تشكل شركة واحدة من إجمالي رصيد شركات إعادة التأمين ٩٨% من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (يونيو ٢٠١٨: ٨٣%).

تعويضات تحت التسوية القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للقطاعات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٢٣١,٦٨٢	٢,٩٣٩,٧٥٢	جماعي
١٥,٠٠٠	١٧٧,٠٠٠	فردى
<u>٥,٢٤٦,٦٨٢</u>	<u>٣,١١٦,٧٥٢</u>	

٣-٢٥-٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(أ) الأدوات المالية

(١) تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدي التأمين وتتضمن الالتزامات المالية كلاً من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج الميزانية.

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

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

في الجدول التالي تصنيف لجميع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة:

٣ سبتمبر ٢٠١٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أصول مالية وأرصدة مدينة أخرى	التزامات مالية	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
قيدية وأرصدة لدي البنوك	-	١٨,٨٨٧,٣٠٦	-	١٨,٨٨٧,٣٠٦	١٨,٨٨٧,٣٠٦
وعية الاذخارية بالبنوك	-	١٦,٨٠٨,٩٣٠	-	١٦,٨٠٨,٩٣٠	١٦,٨٠٨,٩٣٠
بن خزلة	-	٣٨,٨٨١,٠٧٧	-	٣٨,٨٨١,٠٧٧	٣٨,٨٨١,٠٧٧
أوراق مالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٩٩٥,٠٨٩,٦٩٧	-	٩٩٥,٠٨٩,٦٩٧	٩٩٥,٠٨٩,٦٩٧
حافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار	١٣,٢٨٨,٠٤٢	-	-	١٣,٢٨٨,٠٤٢	١٣,٢٨٨,٠٤٢
روض	-	٦,٩٥٠,٩٢٢	-	٦,٩٥٠,٩٢٢	٦,٩٥٠,٩٢٢
رصنة مدينة	-	٥٨,٩١٤,٧٨٩	-	٥٨,٩١٤,٧٨٩	٥٨,٩١٤,٧٨٩
ركلت التأمين وإعادة التأمين المدينة	-	٢١٠,٦١٠	-	٢١٠,٦١٠	٢١٠,٦١٠
مجموع الأصول المالية	١٣,٢٨٨,٠٤٢	١,١٣٥,٧٤٣,٣٣١	-	١,١٤٩,٠٣١,٣٧٣	١,١٤٩,٠٣١,٣٧٣
طلبات تحت التسديد	-	-	١٠,٩٨٣,٤٧٣	١٠,٩٨٣,٤٧٣	١٠,٩٨٣,٤٧٣
رصنة دائنة	-	-	٣٢,٣٦٤,٤٧٤	٣٢,٣٦٤,٤٧٤	٣٢,٣٦٤,٤٧٤
مجموع الالتزامات المالية	-	-	٤٣,٣٤٧,٩٤٧	٤٣,٣٤٧,٩٤٧	٤٣,٣٤٧,٩٤٧
٣ يوليو ٢٠١٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أصول مالية وأرصدة مدينة أخرى	التزامات مالية	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
القيدية وأرصدة لدي البنوك	-	١٠,٤٤٠,٦٨١	-	١٠,٤٤٠,٦٨١	١٠,٤٤٠,٦٨١
لاوعية الاذخارية بالبنوك	-	٦٧,٢٧٨,١٥٠	-	٦٧,٢٧٨,١٥٠	٦٧,٢٧٨,١٥٠
بن خزلة	-	٢٨,٦١٤,٩٨١	-	٢٨,٦١٤,٩٨١	٢٨,٦١٤,٩٨١
لأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٨٨٨,٢٩٤,٦٣٧	-	٨٨٨,٢٩٤,٦٣٧	٨٨٨,٢٩٤,٦٣٧
حافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار	١١,٧١٧,٥٥٥	-	-	١١,٧١٧,٥٥٥	١١,٧١٧,٥٥٥
روض	-	٦,٥١٧,٥٠٦	-	٦,٥١٧,٥٠٦	٦,٥١٧,٥٠٦
رصنة مدينة	-	٤٩,٩٥٠,٩٩٦	-	٤٩,٩٥٠,٩٩٦	٤٩,٩٥٠,٩٩٦
نركلت التأمين وإعادة التأمين المدينة	-	٤,١٧٨,٠٤٣	-	٤,١٧٨,٠٤٣	٤,١٧٨,٠٤٣
مجموع الأصول المالية	١١,٧١٧,٥٥٥	١,٠٥٥,٢٧٤,٩٩٤	-	١,٠٦٦,٩٩٢,٥٤٩	١,٠٦٦,٩٩٢,٥٤٩
طلبات تحت التسديد	-	-	٧,٠٦٤,١٤٨	٧,٠٦٤,١٤٨	٧,٠٦٤,١٤٨
رصنة دائنة	-	-	٤٧,٠١٩,٩٠٢	٤٧,٠١٩,٩٠٢	٤٧,٠١٩,٩٠٢
مجموع الالتزامات المالية	-	-	٥٤,٠٨٤,٠٥٠	٥٤,٠٨٤,٠٥٠	٥٤,٠٨٤,٠٥٠

(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(١) إدارة خطر الإنتمان :

- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الاطراف الخارجية في الالتزام بينود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء او كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.
- ينشأ خطر الإنتمان 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 الإنتمان بدرجة عالية من الجودة.
- يتوافر لدي الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الإنتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع اجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.
- تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

- 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 و المؤسسات المالية وشركات التأمين و إعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدي جهة واحدة.
- مبين أدناه مخاطر تركيز الائتمان ضمن أصول الشركة والتي تعتبر عرضة لمخاطر الائتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٨,٨٨٧,٣٠٦	١٠,٤٤٠,٦٨١	نقدية لدى البنوك
١٦,٨٠٨,٩٣٠	٦٧,٢٧٨,١٥٠	الإوعية الادخارية بالبنوك
٧,٣٠٣,٣٢٥	٥,٥٨٦,٢٧٧	مدينو عمليات التأمين
٣١,٧١٩,٤٧٨	٤,١٧٨,٠٤٣	شركات التأمين وإعادة التأمين
٧٤,٩٢٩,٦٤٩	٣٠,٩٣٠,٩٥١	مدينون وارصدة مدينة أخرى*
١١٨,٤١٤,١٠٢	١١٨,٤١٤,١٠٢	

* يتضمن هذا البند جميع الأرصدة المدينة مطروحاً منها مصروفات مدفوعه مقدماً ودفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة.

(٢) إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار السوق وتشمل مخاطر السوق ما يلي :

مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر إيرادات الشركة وتدفقاتها النقدية معرضة للتغيير في أسعار الفائدة السائد في السوق ، وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغيير في أسعار الفائدة على صافي العوائد المحققة للشركة .

تحليل حساسية أسعار الفائدة

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 إستثمارية 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 .

يتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان توافر السيولة الكافية. يوضح الجدول التالي ملخص الاستحقاق للأصول والالتزامات المالية للشركة بناء على ترتيبات الالتزامات التعاقدية

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	أقل من سنة	
١٩٥,٠٨٩,٦٩٧				الأصول المالية
١٩٥,٠٨٩,٦٩٧	-	١٩٥,٠٨٩,٦٩٧	-	- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
٣١,٧١٩,٤٧٨	-	-	٣١,٧١٩,٤٧٨	أرصدة مدينة أخرى (ماعدًا مصاريف مدفوعة
٦,٩٥٠,٩٢٢	-	-	٦,٩٥٠,٩٢٢	مقنمًا و دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة)
١٦,٨٠٨,٩٣٠	-	-	١٦,٨٠٨,٩٣٠	قروض حللي وثائق التأمين
١٨,٨٨٧,٣٠٦	-	-	١٨,٨٨٧,٣٠٦	الاوعية الااخارية بالبنوك
١,٠٦٩,٤٥٦,٣٣٣	-	١٩٥,٠٨٩,٦٩٧	٧٤,٣٦٦,٦٣٦	نقدية بالمستدق وأدى البنوك
				مجموع الأصول المالية
١٠,٩٨٣,٤٧٣	-	-	١٠,٩٨٣,٤٧٣	الالتزامات المالية
١٣,١٢٢,٨٨٢	-	-	١٣,١٢٢,٨٨٢	مطالبات تحت التسديد
٢٤,١٠٦,٣٥٥	-	-	٢٤,١٠٦,٣٥٥	أرصدة دلتنة أخرى

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٩,١٥٨	٦٩,١٥٨	غطاءات - خطابات ضمان
٦٠٨,٣٨٠	١,٢٧٥,٤٤١	حسابات جارية بالبنوك
٩,٧٦٣,١٤٣	١٧,٥٤٢,٧٠٧	النقدية بالصندوق
١٠,٤٤٠,٦٨١	١٨,٨٨٧,٣٠٦	بنوك محلية - حسابات جارية

٥- الأوعية الادخارية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٧,٢٧٨,١٥٠	١٦,٨٠٨,٩٣٠	١٢,٨٨٠,٢٨٠	٣,٩٢٨,٦٥٠	١٦,٨٠٨,٩٣٠	ودائع لاجل وياخطر
٦٧,٢٧٨,١٥٠	١٦,٨٠٨,٩٣٠	١٢,٨٨٠,٢٨٠	٣,٩٢٨,٦٥٠	١٦,٨٠٨,٩٣٠	بنوك محلية

٦- اذون الخزائنة والأدوات المالية الحكومية القابلة للخصم

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩,٤٠٠,٠٠٠	٣٩,٦٥٠,٠٠٠	-	٣٩,٦٥٠,٠٠٠	٣٩,٦٥٠,٠٠٠	اذون خزائنة إستحقاق أقل من ٩٠ يوم
(٧٨٥,٠١٩)	(٧٦٨,٩٢٣)	-	(٧٦٨,٩٢٢)	(٧٦٨,٩٢٢)	وخصم:
٢٨,٦١٤,٩٨١	٣٨,٨٨١,٠٧٧	-	٣٨,٨٨١,٠٧٧	٣٨,٨٨١,٠٧٧	عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)

* جميع اذون الخزائنة داخل جمهورية مصر العربية.

٧- محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٨٨٤,١٤٠	٤,١٩٥,٦٤٢	-	٣,٣٢٦,٣٦٥	٤,١٩٥,٦٤٢	حافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير - مرتبطة بوحدات استثمارية
٤,٩٠٢,٩٧٥	٤,٧٣٧,١٣٢	١,٤١٠,٧٦٨	٣,٣٢٦,٣٦٥	٤,٧٣٧,١٣٢	هم
٢٢٠,٧٨٢	٥٩٠,٧٥٩	٣٢٧,٩٤٤	١٤٧,٤٨٠	٥٩٠,٧٥٩	اذون خزائنة
٢,٤٨٦,٣٨١	٣,٥٩٥,١٦٧	٦٣٤,٩٩٩	٢,٩٦٠,١٦٨	٣,٥٩٥,١٦٧	تدية
٥٣١,٦٣٠	٥٨٣,٦٩٤	١٦٠,٧١٣	٤٢٢,٩٨١	٥٨٣,٦٩٤	مندات
(٢٠٩,٨٣٦)	(٢٨١,٣٨٤)	(١٩١,٠٠٠)	(٧٨,٧١٨)	(٢٨١,٣٨٤)	وائد مستحقة
(٩٨,٥١٧)	(٣٢,٩٦٩)	(١٢,٢٨٢)	(١٣,٤٠٣)	(٣٢,٩٦٩)	صروفات مستحقة
١١,٧١٧,٥٥٥	١٣,٢٨٨,٠٤٢	٤,٧٠٥,٨٠٤	٦,٧٦٤,٨٧٣	١٣,٢٨٨,٠٤٢	صروفات ادارة المحافظ
					نهادات ايداع وانخار
					جمالى المحافظ الاستثمارية المرتبطة
					وحدات استثمارية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- القروض

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٧٥٩,٣٦٤	٦,٥١٧,٥٠٦	رصيد كما في بداية الفترة / العام
٣,٠٠٥,٩٢٤	٨٩٥,٧٥٥	* القروض المقدمة خلال الفترة / العام
(٢,٢٤٧,٧٨٢)	(٤٦٢,٣٣٩)	تسديدات خلال الفترة / العام
<u>٦,٥١٧,٥٠٦</u>	<u>٦,٩٥٠,٩٢٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / العام

* قروض بضمان وثائق تأمينات الأشخاص وإن الفائدة على تلك القروض للفترة الحالية هي ٧% (٣٠ يونيو ٢٠١٨ : ٧%)

٩- مدينو عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٤٨٦,٢٧٧	٧,٠٢٨,٧٩٣	أقساط تحت التحصيل
٦,٧٥٢	٣٠,٠٧١	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
١٠٠,٠٠٠	٢٤٤,٤٦١	شيكات اجله
<u>٥,٥٩٣,٠٢٩</u>	<u>٧,٣٠٣,٣٢٥</u>	الإجمالي
-	-	مخصص مدينو عمليات التأمين
<u>٥,٥٩٣,٠٢٩</u>	<u>٧,٣٠٣,٣٢٥</u>	الصافي

أعمار مدينو عمليات التأمين كالتالي:

الأعمار بالسنوات	الحالية	مضى على استحقاقها	من سنة الى	أقل من سنة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٧,٣٠٣,٣٢٥	أكثر من سنتين	سنتين	-
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٥,٥٩٣,٠٢٩	أكثر من سنتين	سنتين	-
		أقل من سنتين	أقل من سنتين	-

بناءً على الخبرات السابقة فإن القيمة العادلة لمدينو عمليات التأمين من المتوقع استلامها بالكامل. كما أنه ليس من ممارسة الشركة الحصول على ضمانات عليها و بالتالي فإن أغليتها غير مضمونة.

١٠- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,١٧٨,٠٤٣	٢١٠,٦١٠	شركات بالخارج
<u>٤,١٧٨,٠٤٣</u>	<u>٢١٠,٦١٠</u>	الإجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠ - شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة (تابع)

أعمار شركات إعادة التأمين المدينة كالتالي:

الأعمار بالسنوات	الحالية أقل من سنة	مضى على استحقاقها من سنة الى أكثر من سنتين	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢١٠,٦١٠	-	٢١٠,٦١٠
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٤,١٧٨,٠٤٣	-	٤,١٧٨,٠٤٣

بناءً على الخبرات السابقة فإن القيمة العادلة لشركات إعادة التأمين التأمين من المتوقع استلامها بالكامل. كما أنه ليس من ممارسة الشركة الحصول على ضمانات عليها وبالتالي فإن أغلبيتها غير مضمونة.

١١ - الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	سندات مخصصة*
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٧,٥٨٩,٦٩٧	١٣٧,٧٩٤,٦٣٧	
١٣٧,٥٨٩,٦٩٧	١٣٧,٧٩٤,٦٣٧	
٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار قناة السويس
٨١٧,٠٠٠,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب"
٨٥٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٥٠٠,٠٠٠	
٩٩٥,٠٨٩,٦٩٧	٨٨٨,٢٩٤,٦٣٧	الإجمالي

* كافة السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مقيدة بالبورصة وبلغت قيمتها السوقية مبلغ ١٢٨,٣١٧,٩٥٧ جنيه مصري في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ مقابل ١٣٠,٦٢١,٢٤٧ جنيه مصري في ٢٠١٨/٦/٣٠.

١٢ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩,٨٥٧,٧٢٧	٢٨,٦٣٣,٥٥٢	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٢٢٦,٥٠٧	٢١٥,٨٠٠	جارى الوكلاء والمنتجون
١,١٩٩,١٣٦	١,٦٣٧,٦٣٦	لدى الغير
١,٦١٠,٩٦٧	١,٥٨٣,٢٠٦	مصروفات مدفوعة مقدمة
١١٢,٧٤٢	١٢٥,٠٥٧	عهد وسلف
١٧٠,٣٢٢	١٢١,٩٢٩	قروض تحت التحصيل
٤٦,٥١٠,٩٠٢	٤٥,١٩٨,٠٣١	ضرائب إذون وسندات خزانه
١٢,٨٣٤,٧٠٩	٥,٩٤٧,٨٩٩	دفعات مقدمة لشراء أراضي
٢٧٥,٣١٩	٣١٩,٢٥١	أرصدة مدينة متنوعة
٩٢,٧٩٨,٣٣١	٨٣,٧٨٢,٣٦١	الإجمالي
(٤٦,٦٣٣,١٧٧)	(٤٥,٣٢٠,٣٠٧)	مخصص إضمحلال مدينون وأرصدة مدينة أخرى (١٥)
٤٦,١٦٥,١٥٤	٣٨,٤٦٢,٠٥٤	الصافي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- اصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	تجهيزات وتركيبات	حاسب الى	اثاثات ومعدات مكتبية	وسائل نقل	
جنيه مصري ١٠,٤٣١,٥٢٩	جنيه مصري ١,٧٥١,٩٧٣	جنيه مصري ٤,٦٥٥,٠٥٨	جنيه مصري ٣,٢٨٣,٥٩٨	جنيه مصري ٧٤٠,٩٠٠	التكلفة في ١ يوليو ٢٠١٨
٨٥,٢٦٠	-	٢٧,٢٦٧	٥٧,٩٩٣	-	الإضافات خلال الفترة
١٥٤,٥٨٦	١٥٤,٥٨٦	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة
١٠,٣٦٢,٢٠٣	١,٥٩٧,٣٨٧	٤,٦٨٢,٣٢٥	٣,٣٤١,٥٩١	٧٤٠,٩٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥,٣٢٧,٥١٦	-	٣,١٢٥,٠٨٣	١,٦٥٤,٥٥٨	٥٤٧,٨٧٥	مجمع الإهلاك في ١ يوليو ٢٠١٨
٢٨٢,٤٦٠	-	١٤٦,٤٧١	٩٨,٩٤٤	٣٧,٠٤٥	إهلاك الفترة
٥,٦٠٩,٩٧٦	-	٣,٢٧١,٥٥٤	١,٧٥٣,٥٠٢	٥٨٤,٩٢٠	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٤,٧٥٢,٢٢٧	١,٥٩٧,٣٨٧	١,٤١٠,٧٧١	١,٥٨٨,٠٨٩	١٥٥,٩٨٠	الصافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥,١٠٤,٠١٣	١,٧٥١,٩٧٣	١,٥٢٩,٩٧٥	١,٦٢٩,٠٤٠	١٩٣,٠٢٥	الصافي في ٣٠ يوليو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	تجهيزات وتركيبات	حاسب الى	اثاثات ومعدات مكتبية	وسائل نقل	
جنيه مصري ١٠,٥١٤,٥٢٤	جنيه مصري ٢,٣٧٠,٣١٧	جنيه مصري ٤,٣٦٦,٤٦٢	جنيه مصري ٣,٠٣٦,٨٤٥	جنيه مصري ٧٤٠,٩٠٠	التكلفة في ١ يوليو ٢٠١٧
٥٢٥,٣٤٩	-	٢٨٨,٥٩٦	٢٤٦,٧٥٣	-	الإضافات خلال الفترة
(٦١٨,٣٤٤)	(٦١٨,٣٤٤)	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة
١٠,٤٣١,٥٢٩	١,٧٥١,٩٧٣	٤,٦٥٥,٠٥٨	٣,٢٨٣,٥٩٨	٧٤٠,٩٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٤,٣٥٢,٨٥٢	-	٢,٥٦٧,٦٥٢	١,٢٨٥,٥٠٥	٣٩٩,٦٩٥	مجمع الإهلاك في ١ يوليو ٢٠١٧
١,٠٧٤,٦٦٤	-	٥٧٧,٤٣١	٣٦٩,٠٥٣	١٤٨,١٨٠	إهلاك الفترة
٥,٣٢٧,٥١٦	-	٣,١٢٥,٠٨٣	١,٦٥٤,٥٥٨	٥٤٧,٨٧٥	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٥,١٠٤,٠١٣	١,٧٥١,٩٧٣	١,٥٢٩,٩٧٥	١,٦٩٢,٠٤٠	١٩٣,٠٢٥	الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٦,٢٦١,٦٧٢	٢,٣٧٠,٣١٧	١,٧٩٨,٨١٠	١,٧٥١,٣٤٠	٣٤١,٢٠٥	الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٤- أصول غير ملموسة

برمجيات جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
١,٩٥٦,٣١٢	١,٩٥٦,٣١٢
-	-
١,٩٥٦,٣١٢	١,٩٥٦,٣١٢
١,١٦٤,٤١٣	١,١٦٤,٤١٣
٩٧,٨١٦	٩٧,٨١٦
١,٢٦٢,٢٢٩	١,٢٦٢,٢٢٩
٦٩٤,٠٨٣	٦٩٤,٠٨٣
٧٩١,٨٩٨	٧٩١,٨٩٨

التكلفة في اكتوبر ٢٠١٨

الإضافات

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

مجمع الإهلاك في اكتوبر ٢٠١٨

إستهلاك الفترة

مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الصافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

برمجيات جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
١,٩٤٤,٩١٢	١,٩٤٤,٩١٢
١١,٤٠٠	١١,٤٠٠
١,٩٥٦,٣١٢	١,٩٥٦,٣١٢
٧٧٤,١٠١	٧٧٤,١٠١
٣٩٠,٣١٢	٣٩٠,٣١٢
١,١٦٤,٤١٣	١,١٦٤,٤١٣
٧٩١,٨٩٨	٧٩١,٨٩٨
١,١٧٠,٨٠٩	١,١٧٠,٨٠٩

التكلفة في اكتوبر ٢٠١٧

الإضافات

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مجمع الإهلاك في اكتوبر ٢٠١٧

إستهلاك الفترة

مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٥- الاضطلاع في قيمة مدينو عمليات التأمين والديون المشكوك في تحصيلها

٣٠ يونيو ٢٠١٨	مدينو عمليات التأمين جنيه مصري	مدينون وأرصدة مدينة أخرى جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مدينو عمليات التأمين جنيه مصري	مدينون وأرصدة مدينة أخرى جنيه مصري	البيان
شركات التأمين وإعادة التأمين جنيه مصري	-	٤٥,٣٢٠,٣٠٧	شركات التأمين وإعادة التأمين جنيه مصري	-	٤٥,٣٢٠,٣٠٧	رصيد المخصص في أول الفترة
٣٥,٨٤١,٧٦٨	-	١,٣١٢,٨٧٠	-	-	-	المكون خلال الفترة
٩,٤٧٨,٥٣٩	-	-	-	-	-	المستخدم خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	رصيد المخصص آخر الفترة
٤٥,٣٢٠,٣٠٧	-	٤٦,٦٣٣,١٧٧	-	-	-	

١٦- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول الفترة جنيه مصري	المكون (المستخدم) خلال الفترة جنيه مصري	الرصيد في آخر الفترة جنيه مصري
٨٧٨,٢٨٢,٤٤٥	٨٠,٤٢٩,٥١٣	٩٥٨,٧١١,٩٥٨
١١,٧١٧,٥٥٥	١,٥٧٠,٤٨٧	١٣,٢٨٨,٠٤٢
٧,٠٦٤,١٤٨	٣,٩١٩,٣٣٥	١٠,٩٨٣,٤٧٣
٨٩٧,٠٦٤,١٤٨	٨٥,٩١٩,٣٣٥	٩٨٢,٩٨٣,٤٧٣

الإحتياطي الحسابي
حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية
مخصص المطالبات تحت التسديد
المخصصات الفنية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٣٠ يوليو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٤٣٣,٣٨٤	٦,١٢٤,٩٧٩
٥,٦٤٥,٣٩٠	٦,١١٦,٦١٢
<u>١٠,٠٧٨,٧٧٤</u>	<u>١٢,٢٤١,٥٩١</u>

شركات بالخارج
المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يوليو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٠٩٩,٣٣٤	٢,٤٥٦,٣٧٧
٧١٨,٣٥٠	٢٩٠,٧٨٩
١٤٣,٧٨١	٩٦,٨٠٧
٦٣٩,٨٨١	٦٨٣,٦٥٣
٦٤٣,٨١٧	٦٦٥,٤٥٦
١,٠٩٤,٦٦٠	١,٧٩٢,٥٧١
٢٣,١٧٩,٣٩٠	٢,٦٧٠,٨٩٨
٣٠٣,٩٤٨	١,٩٣٩,٥٤٤
١,١٥٣,٨٠٣	١,١٨٠,٨٩٦
١,٣٨٣,٥٦٤	١,٢٠٥,٨٥٧
٨٠,٦٠٠	١٤٠,٠٣٤
<u>٣١,٤٤١,١٢٨</u>	<u>١٣,١٢٢,٨٨٢</u>

مصرفات وعمولات مستحقة
الهيئة العامة للرقابة المالية
مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية
دفعات وعرايين
معلقات شيكات صادرة
مصلحة الضرائب - كسب عمل
جاري المؤمن لهم الدائن
شركة الدلتا للتأمين
وكلاء ومنتجون
ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة
أرصدة دائنة متنوعة

١٩- مخصصات أخرى

الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٧	المكون خلال الفترة	المستخدم/انتهى الغرض منه خلال الفترة	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥,٤٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٩٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
<u>٥,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٧,٠٠٠,٠٠٠</u>

مخصص مطالبات
مخصص منازعات ومطالبات قانونية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٠- حقوق الملكية

١/٢٠- رأس المال المرخص به
رأس المال المرخص به ١٢٠ مليون جنية مصري وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٠ .

٢/٢٠- رأس المال المصدر والمدفوع
• رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٦٠ مليون جنية مصري موزعاً على ١٥ مليون سهم نقدي قيمة كل منها أربعة جنيهات مصرية وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٣ تمت الموافقة من مجلس الإدارة بجلسته رقم (٧) على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنية وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٦/١ ليصبح المدفوع ٥٠ مليون جنية مصري، وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥ تمت الموافقة من مجلس الإدارة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنية ليصبح المدفوع ٦٠ مليون جنية.

• بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٨ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليون جنية مصري من ٦٠ مليون جنية مصري الى ٧٠ مليون جنية مصري مدفوع بالكامل خصماً من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠، والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٨ وتم التأشير في السجل التجاري.

• وبتاريخ ٢٠١٨/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٥ مليون جنية مصري ليصبح من ٧٠ مليون جنية مصري الى ٨٥ مليون جنية مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٢٩ وجاري التأشير في السجل التجاري.

٣/٢٠- الإحتياطيات

يتضمن بند الإحتياطيات الإحتياطي القانوني ويتمثل في قيمة الـ ٥٠% المستقطعة من صافى 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 :

٢٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٦٣٥,٥١٢	٤,٣١٣,١٧٦	
<u>٢,٦٣٥,٥١٢</u>	<u>٤,٣١٣,١٧٦</u>	إحتياطي قانوني

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢١- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة	
الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
٢٩٨,٨٢٥	١٦٠,٩٤٩	٤٦٥,٠٠٠	٦٤٨,٧١٨
٥,١٥٢,١١٨	-	١,٧٤٢,٣٣٦	١,٨١٣,٠٧٩
٥,٤٥٠,٩٤٣	١٦٠,٩٤٩	٢,٢٠٧,٣٣٦	٢,٤٦١,٧٩٧
٢,٨٨٩,٨٧٦	(٣٣٨,٩٥١)	(٧٥,٤١٦)	-
١٩,٠٥٠,٦٦٢	٣٥,٩٢١,٣٢٠	-	١,٤٨٧,٣٩٢
٢١,٩٤٠,٥٣٨	٣٥,٥٨٢,٣٦٩	(٧٥,٤١٦)	١,٤٨٧,٣٩٢
٧٦,٩٩١	١٠٢,١٩٨	-	-
٢٧,٤٦٨,٤٧٢	٣٥,٨٤٥,٥١٦	٢,١٣١,٩٢٠	٣,٩٤٩,١٨٩
(٣٩,٧٢٠)	(٤٩,٠٦٦)	-	-
٢٧,٤٢٨,٧٥٢	٣٥,٧٩٦,٤٥٠	٢,١٣١,٩٢٠	٣,٩٤٩,١٨٩
(٩٧,٨١٤)	(١٤١,٠١٩)	-	-
(١٠١,١٦٤)	٣٣٨,٩٥١	-	-
٢٧,٣٢٧,٥٨٨	٣٥,٩٩٤,٣٨٢	٢,١٣١,٩٢٠	٣,٩٤٩,١٨٩

الاستثمارات المالية
فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
عوائد اذون الخزانة

صافي عوائد ارباح (خسائر) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
صافي فوائد وعمليات القروض
صافي الدخل من الاستثمارات المالية
فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين
صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠%
يستبعد (العائد) خسائر على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدة استثمارية
صافي الدخل من الاستثمارات

٢٢- ايرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة		مخصصة	
الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
-	-	١٢٥,٥٣٥	٢٣٠,٨٥٢
-	٣٢,١٤٢	-	-
-	-	-	-
-	٣٢,١٤٢	١٢٥,٥٣٥	٢٣٠,٨٥٢

رسوم إصدار
ايرادات متنوعة
فروق ترجمة ارسدة الاصول الالتزامات
ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية

٢٣- مصروفات التشغيل الأخرى

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
١٥٤,٥٨٥	١٥٤,٥٨٥
٨٧٣,٢٢٩	-
١,٠٢٧,٨١٤	١٥٤,٥٨٥

قسط تجهيز فروع
فروق تقييم العملات الأجنبية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٤ - أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي جنيه مصري	تأمينات أشخاص جنيه مصري	
١١٦,٣١٥,٨١١	١١٦,٣١٥,٨١١	الأقساط المباشرة
<u>١١٦,٣١٥,٨١١</u>	<u>١١٦,٣١٥,٨١١</u>	إجمالي الأقساط
(٤,٣٨٠,٩٥٩)	(٤,٣٨٠,٩٥٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢,٠٠٣,٩٠٩)	(٢,٠٠٣,٩٠٩)	خارجي
<u>١٠٩,٩٣٠,٩٤٣</u>	<u>١٠٩,٩٣٠,٩٤٣</u>	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية
		صافي الأقساط

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي جنيه مصري	تأمينات أشخاص جنيه مصري	
٨١,٥٣٦,٦٣٩	٨١,٥٣٦,٦٣٩	الأقساط المباشرة
<u>٨١,٥٣٦,٦٣٩</u>	<u>٨١,٥٣٦,٦٣٩</u>	إجمالي الأقساط
(٣,٦٨١,٧٧٣)	(٣,٦٨١,٧٧٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١,٠٦٧,٩٦٢)	(١,٠٦٧,٩٦٢)	خارجي
<u>٧٦,٧٨٦,٩٠٤</u>	<u>٧٦,٧٨٦,٩٠٤</u>	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية
		صافي الأقساط

٢٥ - تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي جنيه مصري	تأمينات أشخاص جنيه مصري	
٣١,٨٣٤,٦٧٦	٣١,٨٣٤,٦٧٦	تعويضات عن عمليات مباشرة
<u>٣١,٨٣٤,٦٧٦</u>	<u>٣١,٨٣٤,٦٧٦</u>	إجمالي التعويضات

تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
خارجي
صافي التعويضات

(٢,٧١٩,٦٠٨)	(٢,٧١٩,٦٠٨)
<u>٢٩,١١٥,٠٦٨</u>	<u>٢٩,١١٥,٠٦٨</u>

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي جنيه مصري	تأمينات أشخاص جنيه مصري	
١٥,٨٩٠,٥٩٩	١٥,٨٩٠,٥٩٩	تعويضات عن عمليات مباشرة
<u>١٥,٨٩٠,٥٩٩</u>	<u>١٥,٨٩٠,٥٩٩</u>	إجمالي التعويضات

تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
خارجي
صافي التعويضات

(٣,٢٢١,٠٣٤)	(٣,٢٢١,٠٣٤)
<u>١٢,٦٦٩,٥٦٥</u>	<u>١٢,٦٦٩,٥٦٥</u>

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٦- تكاليف الإنتاج

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٥٩,١١٤	١,٥١٠,٩٥٤	الدمغة النسبية
٢,٢٠٤,٣٧٠	٢,٦٢٧,٠٠٠	مرتبات ومكافآت وما في حكمها
٥,٤٠٠	٥,٤٥٠	هدايا ودعاية وإعلان
-	٤,٢٧٠	خدمة إنتاج
٣,٠٨٩,٣١٧	٣,٧٢٣,٠٧٧	خصم مسموح به
٧٢٨,٨٤٧	٨١٩,٤٩٣	مصروفات متنوعة
٧,٠٨٧,٠٤٨	٨,٦٩٠,٢٤٤	
١٥٦,٨١٢	٣١٣,٢٨٤	يضاف :
٧,٢٤٣,٨٦٠	٩,٠٠٣,٥٢٨	٥٠% مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية

٢٧- المصروفات العمومية والإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٣٥٤,٨٩٦	٣,٦٢٠,٣٩٥	أجور ومرتبات وما في حكمها
٢,٠١٦,٦٠٨	٢,٢٦٧,٣٥١	المصروفات العمومية والإدارية
٤,٣٧١,٥٠٤	٥,٨٨٧,٧٤٦	
(١٥٦,٨١٢)	(٣١٣,٢٨٤)	يخصم :
(٩٧,٣١٩)	(١٤١,٠١٩)	٥٠% مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
٤,١١٧,٣٧٣	٥,٤٣٣,٤٤٣	مصروفات الاستثمار

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٨- التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة في قطاعين من الاعمال، ويشمل التأمين على الحياة فردي وجماعي. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
الإجمالي جنيه مصرى	جماعي جنيه مصرى	فردي جنيه مصرى
٢٩,٥٠١,٤٣٠	٢٤,٢٩٣,٠٢١	٥,٢٠٨,٤٠٩
٣٦,٤٢٦,٦٥٤	٢٦,٠٠٩,١٣٤	١٠,٤١٧,٥٢٠
٦٥,٩٢٨,٠٨٤	٥٠,٣٠٢,١٥٥	١٥,٦٢٥,٩٢٩
الأقساط المكتسبة		
صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وإيرادات أخرى		
إجمالي الإيرادات		
٣٣,٠٣٤,٣٩٢	٢٦,٨١٢,٢٥٧	٦,٢٢٢,١٣٥
١٦,٨٩٥,٠٠٦	٩,٥٩٥,٢٤٩	٧,٢٩٩,٧٥٦
٤٩,٩٢٩,٣٩٨	٣٦,٤٠٧,٥٠٦	١٣,٥٢١,٨٩١
١٥,٩٩٨,٦٨٦	١٣,٨٩٤,٦٤٩	٢,١٠٤,٠٣٨
التعويضات التحميلية		
عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية		
إجمالي المصروفات		
الفائض		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
الإجمالي جنيه مصرى	جماعي جنيه مصرى	فردي جنيه مصرى
١٢,٨٠٦,٠٣٠	٨,٢٦٢,٠٣٣	٤,٥٤٣,٩٩٧
٢٧,٧٥١,٧١٣	١٨,٢١٠,٣٨٨	٩,٥٤١,٣٢٥
٤٠,٥٥٧,٧٤٣	٢٦,٤٧٢,٤٢١	١٤,٠٨٥,٣٢٢
الأقساط المكتسبة		
صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وإيرادات أخرى		
إجمالي الإيرادات		
١٢,٢٠٣,٥٣٥	٨,٦١٠,٥٥٥	٣,٥٩٢,٩٨٠
١٥,٢٢٣,٤٨٣	٧,٦٦٨,١٠٤	٧,٥٥٥,٣٧٩
٢٧,٤٢٧,٠١٨	١٦,٢٧٨,٦٥٩	١١,١٤٨,٣٥٩
١٣,١٣٠,٧٢٥	١٠,١٩٣,٧٦٣	٢,٩٣٦,٩٦٣
التعويضات التحميلية		
عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية		
إجمالي المصروفات		
الفائض		

٢٩- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادى حيث يتضمن بند دانتون وأرصدة دائنه أخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١,٩٣٩,٥٤٣ جنيه مصرى مقابل رصيد دائن قدره ٣٠٣,٩٤٨ جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ يتمثل في الرصيد الدائن لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩% وتقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها نظير قيمة إيجارية - جنيه مصرى، وبلغت توزيعات الأرباح لشركة الدلتا للتأمين عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٦,٤٩٣,٥٠٠ جنيه مصرى .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠- الموقف الضريبي للشركة

بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ صدر القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يجاوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل ، ويتم ربطها وتحصيلها وفقاً لتلك الأحكام ، ويعمل بهذا القانون اعتباراً من ٥ يونيو ٢٠١٤ .

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ من أهمها ما يلي:

- ١- فرض ضريبة على توزيعات الأرباح.
 - ٢- فرض ضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الحصص والأوراق المالية .
 - ٣- بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزاري رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٥ بتعديل أحكام اللائحة التنفيذية لقانون الضريبة على الدخل الصادر بقرار وزير المالية رقم ٩٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- وبتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ يعدل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والقرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل ، على أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره ، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار :
- ١ - تخفيض سعر الضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥% من صافي الأرباح السنوية.
 - ٢ - تعديل مدة فرض الضريبة المؤقتة ٥% .
 - ٣ - تعديل الضريبة على توزيعات الأرباح .
 - ٤ - وقف العمل بفرض ضريبة رأسمالية على نتائج التعامل في الأوراق المالية المقيدة في البورصة لمدة عامين تبدأ من ٢٠١٥/٥/١٧ .

وفيما يلي الموقف الضريبي للشركة في تاريخ الميزانية :

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٢٠١٠/١٢/٩

أولاً : ضريبة الأشخاص الاعتبارية :

قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام المالي المنتهي في ٢٠١٣/٦/٣٠ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما في حكمها :

تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية ولم يتم فحصها حتى تاريخه.

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

- الدمغة النسبية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية ولم يتم فحصها حتى تاريخه .

- الدمغة النوعية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية ولم يتم فحصها حتى تاريخه .

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

يتم السداد بانتظام حيث تم السداد حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١- نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

الثلاثة اشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
١١,٠٨٢,٥٤٢	١٦,٦٩٨,٩٨٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقدرة)
(٢٧٥,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (المقدرة)
<u>١٠,٨٠٧,٥٤٢</u>	<u>١٦,٣٩٨,٩٨٠</u>	الأرباح القابلة للتوزيع
١٠,٣٠٣,٣٧٥	١٤,٧٢٩,٠٦٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة
<u>٠,٦٨</u>	<u>٠,٨٤</u>	

لم يتم عرض اية ارقام للربح المخفض للسهم لان الشركة لم تصدر أية أدوات مالية والتي يمكن ان يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٣٢- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
٦٢٩,٦٣٩	٥٦٣,٢٤٢	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل
١١٠,٢٠٤	١١٠,٢٠٤	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل
<u>٢,١٣١,٧٥٧</u>	<u>٢,١٣١,٧٥٧</u>	الشامل
٢,٨٧١,٨٩٧	٢,٨٠٥,٢٠٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في بداية الفترة / العام
٣,٠٣١,٤١٧	٢,٨٧١,٨٩٧	الإضافات - قائمة الدخل
(١٥٩,٥٢٠)	(٦٦,٦٩٤)	الإضافات - قائمة الدخل الشامل
<u>٢,٨٧١,٨٩٧</u>	<u>٢,٨٠٥,٢٠٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٣- قياس القيمة العادلة

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

ان الأدوات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر تشمل مدينو عمليات تأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً كما تشمل أيضا على نقدية وارصدة لدى البنوك والادوية الانخارية 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

٣٤- عقد وثيقة التأمين الجماعي للعاملين

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