

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
وتقرير الفحص المحدود عليها

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة الإيرادات والمصروفات
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٨-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون: ٢٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٢٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠ (٢٠٢)
تليفاكس: ٢٥ ٣٦ ٢٣ ٠٥ - ٢٥ ٣٦ ٢٣ ٠١ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني: egypt@kpmg.com.eg
صندوق بريد رقم ٤٨ الأهرام

مرتفعات الأهرام
كبلو ٢٢ طريق مصر الإسكندرية للمحراوى
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى: ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة الدلتا لتأمينات الحياة

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفق لشركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه و العرض العادل والواضح لها وذلك طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية علي قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥. وتتنصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج 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 لمنشأة 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 بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥.

مراقب الحسابات

خليم أمين سامي حنا

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة

للمراقبة المالية رقم "١٤"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
المركز المالي
في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠ ٦٤٥ ٧٢٢	٢٣ ٣٨٤ ٩٤٢	(٤)	النقدية بالمدفوع ولدى البنوك
٢٨ ٧٤٠ ٩١٦	١٤٠ ٨٦١ ٨٤٤	(٥)	الأوعية الإذخارية بالبنوك
١١٤ ٥٦٦ ٧٩٠	٢٧ ٦٣٣ ٥٨٣	(٦)	أذون الخزانة
٩٦ ٦١٨ ٣٩٧	٢ ٧٢٤	(٧)	اصول مالية ميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤ ٥٤٣ ٧٢٤	١٠ ٠٤٠ ٠٤٥	(٧)	محاظف مالية مرتبطة بوحدات استثمار
٥ ٧٥٩ ٣٦٤	٦ ٥٣٦ ٧٦٩	(٨)	قروض
٥٢٢ ٨٩١ ٣٦٢	٧٤٩ ٠٩١ ٩٤٦	(١١)	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٨٣ ٧٦٦ ٢٧٥	٩٥٧ ٥٥١ ٨٥٣		إجمالي الاستثمارات
٦ ٩٧٦ ٠١٤	٥ ٠٤٠ ٢٣٢	(٩)	مدفوع عمليات التأمين
٣ ٢٣٥ ٨٩٠	٤ ٧٥٠ ٥٥٦	(١٠)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
٢١ ٣٥٥ ٨٦٢	٣٢ ٠٥٧ ٤٧١	(١٢)	مدفونين وأرصدة مدينة أخرى
٦ ٢٦١ ٦٧٢	٥ ٣٦٢ ١٩٤	(١٣)	اصول ثابتة
١ ١٧٠ ٨٠٩	٨٨٩ ٧١٣	(١٤)	اصول غير ملموسة
٨٢٢ ٨٦٦ ٥٢٢	١٠٠٥ ٦٥٢ ٠١٩		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			حقوق حملة الوثائق:
٦٩٥ ٤٢١ ٤٩٢	٨٥٧ ٢٠٣ ٢٣٤	(١٦)	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص
٤ ٥٤٣ ٧٢٤	١٠ ٠٤٠ ٠٤٥	(١٦)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الاستثمار
٦٩٩ ٩٦٥ ٢١٦	٨٦٧ ٢٤٣ ٢٧٩		إجمالي حقوق حملة الوثائق
١٠ ٠٥١ ٠٣٥	٨ ٧٥٩ ٥٧٢	(١٧)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
١١ ٠٠٢ ٢٠٣	١٠ ٦٨٧ ٩٥٢	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩)	مخصصات أخرى
٣ ٠٣١ ٤١٧	٢ ٩٠٢ ٧٤٨	(٣٢)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٢٧ ٠٨٤ ٦٥٥	٢٥ ٣٥٠ ٢٧٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢/٢٠)	رأس المال المدفوع
١ ٢٨٤ ٥٤٩	٢ ٦٣٥ ٥١٢	(٣/٢٠)	احتياطي قانوني
١٧٠ ١٣٧	٦ ٥٠٥ ٠٨٩		أرباح مرحلة
٢٧ ٠١٩ ٢٤٨	٢٦ ٥٧٥ ١٥٠		صافي أرباح الفترة / العام
٨٨ ٤٧٣ ٩٣٤	١٠٥ ٧١٥ ٧٥١		حقوق المساهمين متضمنة أرباح الفترة / العام
٧ ٣٤٢ ٧١٧	٧ ٣٤٢ ٧١٧		إحتياطي خاص من فروع ترجمة العملات الأجنبية
٩٥ ٨١٦ ٦٥١	١١٣ ٠٥٨ ٤٦٨		إجمالي حقوق المساهمين
٨٢٢ ٨٦٦ ٥٢٢	١٠٠٥ ٦٥٢ ٠١٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشئون المالية

ملوى محمود

القاهرة في ٩ مايو ٢٠١٨

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل
عن التسعة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح رقم	
٧٧٥٨٩١١	٧٥٨٧٢٨٢	٢٨٨٢١٢٨٥	٣٠٣٧٧٤٩٩		الإيرادات
٢٠٢١٧٦٦	٢٩١٢٧٧٨	٦٠٦٣٩١٥	٨٣٧٥٧٩٢	(٢١)	فائض النشاط التأميني
(٩٦٠٩٥)	(٦٣٨٢٦٦)	(١٩٠٦٧٨)	(١١٢٢٤٥٠)		صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة عند وحدات الاستثمار
١٩٢٥٦٧١	٢٢٧٥٥١٢	٥٨٧٣٢٣٧	٧٢٥٣٣٤٢		يخصم منه:
(٩٦٢٢٦)	-	٢٨٢٨٧١	-	(٢٢)	العائد على محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
٩٦٧٤٩٥٦	٩٨٦٢٧٩٥	٣٤٩٧٧٤٩٢	٣٧٦٣٠٨٤٢		صافي الدخل من الاستثمارات
					إيرادات تشغيل أخرى
					إجمالي الإيرادات
٢٦٠٠٠٨	٢٧٤٢٩١	٧٦٠١٧٩	٧٩٨٥١٧	(١٣)	يخصم : المصروفات
٨٩٢٢٢	٩٧٨١٦	٢٦٩٧٤٢	٢٩٢٤٩٦	(١٤)	أهلاك الأصول الثابتة
٢٥٠٠٠٠٠	-	٢٦٠٠٠٠٠	-	(١٩)	استهلاك الأصول غير الملموسة
٢٥٢٣٩٠٢	٢٤٠٤٢٨٥	٨٣٧١٠٠١	٨٢٦٧٧٠٩	(١٥)	مخصصات أخرى
١٥٤٥٨٥	٢٤٢٥٢٨	٤٦٣٧٥٨	١٨٢٥٦٣٩	(٢٣)	مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها
٥٥٢٧٧١٨	٣٠١٨٩٢٠	١٢٤٦٤٦٨٠	١١١٨٤٣٦١		مصروفات تشغيل أخرى
٤١٤٧٢٣٨	٦٨٤٣٨٧٥	٢٢٥١٢٨١٣	٢٦٤٤٦٤٨١		إجمالي المصروفات
٦٥٢١٦٢	٣٧٩٥٩	(٤٣٠٩٠٦)	١٢٨٦٦٩	(٢٢)	صافي أرباح الفترة (قبل الضرائب)
٤٨٠٠٤٠١	٦٨٨١٨٣٤	٢٢٠٨١٩٠٧	٢٦٥٧٥١٥٠		مصروف الضريبة المؤجلة
٠,٢٥	٠,٢٥	١,٢٠	١,٢٩	(٣١)	صافي أرباح الفترة (بعد الضرائب)
					نصيب المنهم الاساسي في صافي ارباح الفترة

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

رئيس مجلس الإدارة

سميد الألفى

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سميد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ جنيه مصري	إيضاح رقم
٢٢ ٠٨١ ٩٠٧	٢٦ ٥٧٥ ١٥٠	
٩ ٤٧٤ ٤٧٣	-	
(٢ ١٣٦ ٧٥٦)	-	(٣٢)
٧ ٣٤٢ ٧١٧	-	
٢٩ ٤٢٤ ٩٢٤	٢٦ ٥٧٥ ١٥٠	

صافي الربح بعد ضريبة الدخل (١)
عناصر الدخل الشامل الأخرى:
إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الأخرى
مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن الفترة بعد خصم الضريبة (٢)
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة (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

ملوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣١ مارس ٢٠١٧</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣١ مارس ٢٠١٨</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>إيضاح</u> <u>رقم</u>	
٩٩ ٣٩٣ ٥٥٣	٢٣٥ ٣٥٧ ٢٤٥	(٢٤)	الإيرادات
٩٩ ٣٩٣ ٥٥٣	٢٣٥ ٣٥٧ ٢٤٥		الإقساط المباشرة
(٧ ٤٨٥ ٥٨٣)	(٩ ٦٩٠ ٦٢٠)		اجمالي الإقساط
(١ ٨٧٩ ٧١٩)	(٤ ٣٩١ ٨٨٤)		أقساط إعادة التأمين الصادر
٩٠ ٠٢٨ ٢٥١	٢٢١ ٢٧٤ ٧٤١	(٢٤)	يستبعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
			صافي الإقساط
			<u>التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي</u>
٦٠٥ ٧٧٢ ٦٩٦	٦٨٧ ٠٥٦ ٢٧٦	(١٦)	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(٦٧٠ ٧٠٢ ٢٩٩)	(٨٤٩ ٩٥٩ ٩٥٥)	(١٦)	الاحتياطي الحسابي آخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
٢٥ ٠٩٨ ٦٤٨	٥٨ ٣٧١ ٠٦٢		الإقساط المكتسبة
٦٢٤ ٩٦٦	٨٠٣ ١١٦		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٧٦ ٣٧٧ ٢٤٢	٨٧ ٦٧٨ ٢٣٠	(٢١)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد الوحدات الاستثمارية
١ ٤٥٣ ٧٢٤	٨٠٣ ٢٢٦	(٢٢)	إيرادات تشغيل أخرى
١٠٣ ٥٥٤ ٥٨٠	١٤٧ ٦٥٥ ٦٣٤		اجمالي الإيرادات
			المصروفات
٦٥ ٧٣٠ ٥٨٠	٧٣ ٠٥١ ٠٢٥	(٢٥)	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٦٥ ٧٣٠ ٥٨٠	٧٣ ٠٥١ ٠٢٥		اجمالي التعويضات
(١٣ ٩٨١ ٥١٧)	(٦ ٩٢٥ ٠٥٥)		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٥١ ٧٤٩ ٠٦٣	٦٦ ١٢٥ ٩٧٠	(٢٥)	صافي التعويضات
			<u>التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد</u>
٨ ٣٨٥ ١٦٤	٧ ٢٤٣ ٢٧٩	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة
(٧ ٨٤١ ٨٣١)	(٨ ٣٦٥ ٢١٦)	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
٥٢ ٢٩٢ ٣٩٦	٦٥ ٠٠٤ ٠٣٣		التعويضات التحميلية
٢ ٧٩٥ ٤٢١	٥ ٨٥١ ٢٥٨		عمولات مباشرة
٧ ٣٨٢ ٥١٩	٣١ ٤٦٧ ٦٤٥	(٢٦)	تكاليف الإنتاج
١٠ ١٧٧ ٩٤٠	٣٧ ٣١٨ ٩٠٣		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١٢ ٢٦٢ ٨٥٩	١٤ ٩٥٧ ٦٤٠	(٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
-	(٢ ٤٤١)	(١٥)	المخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار
٧٤ ٧٣٣ ١٩٥	١١٧ ٢٧٨ ١٣٥		اجمالي المصروفات
٢٨ ٨٢١ ٣٨٥	٣٠ ٣٧٧ ٤٩٩		فائض النشاط التأميني

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

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

رئيس قطاع الشؤون المالية

سعيد الألفي

عاطف سعيد الزبيق

سلوى محمود

شركة الدلتا التأمينات الجواه

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق المساهمين

عن التسمية أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

إجمالي حقوق مساهمين الشركة	صافي أرباح الفترة	الأرباح المرحلة	احتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٤٨٦٣٥٢	٧٥٤١٦٨١	٢٧٢٠٥	-	٩٠٧٤٦٦	٦٠٠٠٠٠٠٠٠
-	(٣٧٧٠٨٣)	-	-	٣٧٧٠٨٣	-
-	(١٣٢٩٣٢)	١٣٢٩٣٢	-	-	-
(٧٠٣١٦٦٦)	(٧٠٣١٦٦٦)	-	-	-	-
٢٩٤٢٤٦٢٤	٢٢٠٨١٩٠٧	-	٧٢٤٢٧١٧	-	-
٩٠٨٧٩٣١٠	٢٢٠٨١٩٠٧	١٧٠١٣٧	٧٢٤٢٧١٧	١٢٨٤٥٤٩	٦٠٠٠٠٠٠٠٠
٩٥٨١٦٦٥١	٢٧٠١٩٢٤٨	١٧٠١٣٧	٧٢٤٢٧١٧	١٢٨٤٥٤٩	٦٠٠٠٠٠٠٠٠
-	(١٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠
-	(١٣٥٠٩٦٣)	-	-	١٣٥٠٩٦٣	-
-	(٦٢٣٤٩٥٢)	٦٢٣٤٩٥٢	-	-	-
(٩٢٣٢٣٢٣)	(٩٢٣٢٣٢٣)	-	-	-	-
٢٦٥٧٥١٥٠	٢٦٥٧٥١٥٠	-	-	-	-
١١٣٠٥٨٤٦٨	٢٦٥٧٥١٥٠	٦٥٥٠٨٩	٧٢٤٢٧١٧	٢٦٣٥٥١٢	٧٠٠٠٠٠٠٠٠

رئيس مجلس الإدارة

سميد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتخب

عاطف سميد الزبيق

الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٦

المحول إلى الإحتياطيات

المحول إلى الأرباح المرحلة

توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٧

زيادة رأس المال

المحول إلى الإحتياطيات

المحول إلى الأرباح المرحلة

توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ جنيه مصري
٢٢ ٥١٢ ٨١٣	٢٦ ٤٤٦ ٤٨١
١ ٤٩٣ ٦٧٩	١ ٥٥٤ ٧٧١
٦٧ ٥٤٣ ٣٣٣	١٦٧ ٢٧٨ ٠٦٣
-	(٢ ٤٤١)
٢ ٦٠٠ ٠٠٠	-
٨ ٣٧١ ٠٠١	٨ ٢٦٧ ٧٠٩
(٢٩ ٥٣٠ ١٧٠)	(٨ ٥٥٩ ٨٥٨)
(١٣ ٦٧٥ ٩٠٣)	(١٣ ٧٢١ ٥١٨)
٥١٧ ٧٣٠	٦٢٢ ٥٣٨
٥٩ ٨٣٢ ٤٨٣	١٨١ ٨٨٥ ٧٤٥
٥٠ ٤٤٦ ٥٨٧	٩٩ ٦٧٩ ٢١٠
(١٣ ٠٤٠)	١ ٩٣٨ ٢٢٣
(٣ ٤٢٩ ٢٠١)	(١ ٤١٤ ٦٦٦)
(١٠ ٦٧٢ ٣٣٢)	(١٨ ٩٦٩ ٣١٩)
(٦ ١٥٤ ٨٩٠)	(١ ٢٩١ ٤٦٣)
(٢ ٨٨٦ ٥٣٥)	(٣١٤ ٢٥١)
٨٧ ١٢٣ ٠٧٢	٢٦١ ٥١٣ ٤٧٩
(٨ ٥٩٩ ٤٧٩)	٩ ٦٧٥ ١٨٢
١٠٠ ٣٧٨ ٤٦١	١٠٧ ٦٢١ ٥١٨
(٥٠٩ ٦٧٢)	(٧٧٧ ٤٠٥)
٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-
(٢١٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
-	١٠٦ ١٧٦ ٨٧٨
٨ ١٢٠ ٦٩٠	-
(٣٦٨ ٧١٦)	(٣٧٤ ١٩٦)
(٣٥ ٤٧٨ ٧١٦)	(١١٠ ٦٧٨ ٠٢٣)
(٧ ٠٣١ ٦٦٦)	(٩ ٣٣٣ ٣٣٣)
(٧ ٠٣١ ٦٦٦)	(٩ ٣٣٣ ٣٣٣)
٤٤ ٦١٢ ٦٩٠	١٤١ ٥٠٢ ١٢٣
٤٠ ٠٠٢ ٨٠٤	٣٧ ٦٨٧ ٣٠٢
٨٤ ٦١٥ ٤٩٤	١٧٩ ١٨٩ ٤٢٥
١١ ٤٢٩ ١٠٦	٢٣ ٣٨٤ ٩٤٢
٢٣ ١٨٢ ٩٤٦	١٢٨ ١٧٠ ٩٠٠
٩٣ ٧٧٥ ٣٥٧	٢٧ ٦٣٣ ٥٨٣
(٤٣ ٧٧١ ٩١٥)	-
٨٤ ٦١٥ ٤٩٤	١٧٩ ١٨٩ ٤٢٥

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل
الإهلاكات و الاستهلاكات

المخصصات الفنية
مخصص مدينو عمليات التأمين والإضمحلال في الديون انتقى الغرض منها

المخصصات الأخرى

مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها
فروق تقييم أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عوائد أذون خزانة غير محققة
علاوة اصدار أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أرباح التشغيل قبل التخفيض في الأصول والالتزامات المتداولة
النقص في أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار

النقص (الزيادة) في مدينو عمليات التأمين

(الزيادة) في شركات التأمين واعداء التأمين - أرصدة مدينة

(الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

(النقص) في شركات التأمين واعداء التأمين - أرصدة دائنة

(النقص) في الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

الزيادة في الودائع المخصصة

الزيادة في أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)

(النقص) الزيادة في القروض

محصلات من بيع شهادات استثمار

مدفوعات لشراء شهادات استثمار

إستحقاقات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(مدفوعات) مدفوعات من استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل

صافي الزيادة في أرصدة النقدية ومافي حكمها خلال الفترة

أرصدة النقدية ومافي حكمها في بداية الفترة

أرصدة النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة وتتمثل فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لدى البنوك - أقل من ٣ شهور (غير مخصصة)

أذون خزانة

أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)

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

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر
المنتهية ٣١ مارس 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 وفقا لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقانون الإشراف والرقابة رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وتعديلاته الصادرة بالقانون رقم ١١٨ لسنة ٢٠٠٨ وتقوم الشركة وفقا 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 أولا من المادة (١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ اعتبارا 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 طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتطلبه قانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولانحتها لتتفيذية وكذا الأسس والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في مصر. في ضوء صدور معايير المحاسبة المصرية بالقرار الوزاري رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتغيير سياسة تبويب وتقييم الاستثمارات المالية وذلك بتبويب الاستثمارات المالية على اساس 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 اجراء تقديرات محاسبية محددة، بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة وبيان الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة.

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

إعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على اساس اسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم اعادة تقييم ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى 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.

٤- بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧ قرر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية استثناء من متطلبات الفقرة السابقة، تقوم الشركات التي تأثرت نتائج أعمالها بصافي أرباح فروق تقييم أرصدة 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 الاقتال الرسمية لبيع العملات الأجنبية المعلنة من البنك المركزي المصري بين تاريخ تحرير سعر الصرف وحتى ١٠ نوفمبر ٢٠١٦ طبقا لما هو وارد بالفقرة

- (٣) من إرشادات التطبيق الواردة في ملحق رقم (أ) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل لسنة ٢٠١٥ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية - والصادر بقرار وزير الاستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٧ بشأن معالجة خاصة للتعامل مع الآثار المترتبة على تحرير أسعار صرف العملات الأجنبية (مقارنة بأسعار الاقفال لسرف العملات الأجنبية في اليوم السابق لتاريخ تحرير سعر الصرف، باعتبار ان هذه الفروق نتجت بصفة أساسية بسبب قرار تحرير سعر الصرف). وتدرج النسبة المتبقية من الأرباح الناتجة عن تقييم أرصدة العملات الأجنبية بقائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال باعتبارها تعبر عن التقلبات الطبيعية لأسعار صرف العملات الأجنبية التي حدثت خلال الفترة من ١ يوليو ٢٠١٦ وحتى اليوم السابق لتحرير سعر الصرف بخلاف التغير الجوهري الذي حدث في ضوء تحرير سعر الصرف في ٣ نوفمبر ٢٠١٦.
- الفترة المالية لتطبيق المعالجة الخاصة: هي الفترة المالية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٦ بداية السنة المالية لشركات التأمين قبل تاريخ تحرير سعر الصرف وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢-٣ النقدية وما في حكمها

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 وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم

يتم تقييم أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم بالتكلفة المستهلكة ويستهلك خصم الإصدار بطريقة الفائدة البسيطة على مدار فترة الأذن او الورقة الحكومية. تظهر أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى في المركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد العائد الذي لم يستحق بعد في تاريخ المركز المالي.

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

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

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

(ج) الأوراق المالية المتاحة للبيع

يتضمن هذا البند كافة الأصول المالية التي لم يتم تبويبها باعتبارها أصول مالية ميوبة 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 الأوراق المالية ويوجد تعامل نشط عليها بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر السوق وذلك لكل أصل علي حده ويتم الاعتراف بفروق تغير القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إحتياطي القيمة العادلة / أصول 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 الأصول المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة الأوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بالتكلفة الاستبدالية أو 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 / أصول 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 وثائق 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 "احتياطي 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 أو 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.

أما أدوات حقوق الملكية ووثائق صناديق الاستثمار التي انشأتها (شركة التامين) ففي حالة ارتفاع القيمة لا يتم الاعتراف بالزيادة في قائمة الدخل أو قوائم الإيرادات والمصروفات وإنما يتم الاعتراف في الارتفاع في القيمة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "احتياطي القيمة العادلة / أصول 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 أو 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 أو توقع الإفلاس أو الدخول في دعاوي التصفية أو إعادة الهيكلة أو 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.

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 "احتياطي 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 المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسدد). ومع هذا إذا كان جزء من المقابل المسدد في مقابل شيء آخر خلاف الأداة المالية، عندئذ يتم تقييم القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام أسلوب تقييم معترف به.

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

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

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

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

وبالنسبة للقروض والمديونيات غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من القروض والمديونيات المتشابهة في مخاطرها الائتمانية.

وتحتسب النسبة 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. أما 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 أو

الاحداث التي كانت موجودة في الماضي ولم تعد موجودة حاليا وذلك كله أخذًا في الاعتبار تأثير تلك التغيرات

في الاحداث على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل فئة متشابهة من القروض والمديونيات علي ان تكون

تلك التعديلات مستندة الي سياسة إدارة مخاطر مالية (ائتمانية) مناسبة ومعتمدة في هذا الشأن.

لا يتم الاعتراف بالعوائد على القروض والمديونيات اعتباراً من التاريخ التي تم تصنيفه فيه من القروض والمديونيات المضمحلة. وإنما تسجل احصائياً للمتابعة والرقابة وللأغراض القانونية. ولا يعاد الاعتراف بها بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات إلا بعد تحصيل كامل أصل القرض أو 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 أخرى" وذلك بعد التسويات الخاصة بعلاوة أو خصم الإصدار أو تحديد خسائر الاضمحلال.

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

في تاريخ كل مركز مالي 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 المخصومة بسعر العائد الفعلي الأصلي الخاص بكل استثمار على حدة (أي سعر الفائدة الفعلي المحسوب عند الاعتراف الأولي). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل / قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال ببند " صافي الدخل من الاستثمارات ".

يتم تقييم شهادات استثمار قناة السويس ذات العائد الجارى بالقيمة الإسمية لهذه الشهادات فى تاريخ القوائم المالية .

ويتم تقييم شهادات الإستثمار المجموعة (ب) ذات العائد الجارى بالقيمة الإسمية لهذه الشهادات فى تاريخ القوائم المالية .

٤-٣-٤ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات رصيد المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة المستهلكة والمتمثلة فى التكلفة الدفترية مخصوماً منها مجمع خسائر الإضمحلال .

٥-٣ مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء فى صورة أقساط تحت التحصيل او حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال. يتم إعدام الديون خصماً على 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 فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

يتم إعدام الديون خصماً على حساب مجمع خسائر اضمحلال شركات التأمين وإعادة التأمين، الذي يضاف إليه المتحصلات النقدية من الديون التي سبق إعدامها.

٧-٣ مخصص اضمحلال الديون المشكوك فى تحصيلها

يتم تكوين المخصص اللازم للديون المشكوك فى تحصيلها فى حالة عدم التأكد من استرداد قيمة كل أو جزء من هذه الأرصدة. ويتم احتساب المخصص بالنسبة للأرصدة المضمحلة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للمدين والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل مدين على حدة. وبالنسبة للأرصدة غير

المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية. وتحسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من أرصدة الديون. وكذا 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 أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية أو النسب المحددة بالدليل أيهما اكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالمركز المالي بالصافي بعد خصم رصيد مخصص اضمحلال الديون.

١٨-٣ الأصول الثابتة والإهلاك والاستهلاك

يتم تقييم الأصول الثابتة بالتكلفة وتظهر الأصول الثابتة بالميزانية مخصصاً 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%
حاسبات آلي	٢٠%
تجهيزات وتركيبات	٢٠%

١٩-٣ الأصول غير الملموسة

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

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

١٠-٣ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع

يتم تقييم الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلص منها) والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع أيهما أقل لكل أصل على حده. يتم قيد الخسائر الناجمة عن اضمحلال قيمة الأصول بالنسبة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للقيمة العادلة للأصل (أو المجموعة الجارية التخلص منها) مخصصاً 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 اضمحلال 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 اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل القوائم المالية.

١٢-٣ الاقتراض قصير الأجل

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

١٣-٣ المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

١٤-٣ الأرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة بالقيمة العادلة لها وتتمثل تلك الأرصدة لإى أرصدة الحسابات الجارية لشركات التأمين وإعادة التأمين والأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجرة من معيدي التأمين في تاريخ القوائم المالية.

١٥-٣ المخصصات الأخرى

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

الإقساط

- يتم الاعتراف بجميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بايرادات 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 الأجل بالكامل بقائمة الإيرادات والمصروفات مع استبعاد نسبة ١٠٠ % من قيمة الأقساط التي تخص السنوات المالية التالية بعد خصم نصيب تلك السنوات من عمولة الانتاج 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 وثنائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها
- يتم إثبات صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الأضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الأضمحلال
- يتم إثبات حيازة الشركة لأسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقاً لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقاً لعدد الأسهم الجديدة.
- يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثنائق صناديق استثمار مجانية والتي لا تعتبر إيراداً للشركة بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر وسجلات الشركة كما هي بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم أو عدد الوثائق بعدد الأسهم أو عدد الوثائق المجانية التي حصلت عليها ، و من ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

١٧-٣ صافي الدخل من الاستثمارات

يتم توزيع صافي دخل الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الأضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الأضمحلال 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 ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق .
تقوم الشركة بالتأمين على العاملين بوثيقة تأمين جماعي كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبي بوثيقة تأمين علاج طبي .

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 ببندود حقوق الملكية و التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية

هذا و يتم الاعتراف بضريبة الدخل على اساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام اسعار الضريبة السارية في 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 الأصول او الالتزامات باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية و يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق ارباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الاصل ، و يتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على انه في حال ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول 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 أدون الخزنة 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).

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

٢٠١٨ مارس	المستوي الأول جنيه مصري	المستوي الثاني جنيه مصري	المستوي الثالث جنيه مصري	المجموع جنيه مصري
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الإجمالي	٦ ١١١ ٠٣٣	٣ ٩٣١ ٧٣٦	-	١٠ ٠٤٢ ٧٦٩
	٦ ١١١ ٠٣٣	٣ ٩٣١ ٧٣٦	-	١٠ ٠٤٢ ٧٦٩

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧	المستوي الأول جنيه مصري	المستوي الثاني جنيه مصري	المستوي الثالث جنيه مصري	المجموع جنيه مصري
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الإجمالي	٥٧ ٥٤٦ ٧٠٧	٤٣ ٦١٥ ٤١٤	-	١٠١ ١٦٢ ١٢١
	٥٧ ٥٤٦ ٧٠٧	٤٣ ٦١٥ ٤١٤	-	١٠١ ١٦٢ ١٢١

ان تصنيف أي بند في المستويات المذكورة أعلاه يعتمد على أقل 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 والإدارة المالية بالشركة هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. كما تعمل إدارة المخاطر على حماية حقوق حملة الوثائق من خلال التأكد من الوفاء بكافة الالتزامات تجاه حملة الوثائق وفقاً للأصول المرعية. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة فعالة و ذات كفاءة لإدارة المخاطر.

مخاطر التأمين

مخاطر عقود التأمين هي إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبات 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 صوره

- تأمينات الحياة المؤقت

- تأمينات الحياة مع الاشتراك في الأرباح

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

وللحد من مخاطر التأمين تقوم الشركة بوضع سياسات الإكتتاب والإحتفاظ وحدود الصلاحيات بالإضافة إلى صلاحيات الإكتتاب التي تحدد المخولين والمسؤولين عن إنجاز عقود التأمين وإعادة التأمين ، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التي تحدث بالسوق بصورة دقيقة وإتخاذ اللازم لعكسها في تعليمات الإكتتاب إذا تطلب ذلك .

كما تقوم الشركة بإستخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين عن طريق الدخول في إتفاقيات نسبية وغير نسبية مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين .

الأسس الفنية التي تم استخدامها في تقدير الاحتياطي الحسابي

أولاً : جدول الحياة المستعمل :

معدلات الحياة و الوفاة الخاصة بالجدول A ٤٩/٥٢ ULT ، 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.

ثانياً: معدلات الفائدة المستخدمة:

العقود الجماعية:

يختلف باختلاف المزايا الخاصة بكل عقد جماعي ولا يتجاوز معدل فائدة ٨% طبقاً 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. الافتراضات الخاصة بالوثائق المصدرة بالعملات الأجنبية : يتم استخدام المعدلات المسموح بها كحد اقصى ٣%.

ثالثا : الطرق المستخدمة في حساب الاحتياطيات:

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 الاحتياطي علي أنه :

بالنسبة للجزء الخاص بالحماية : مجموع أقساط الخطر السنوية الصافية بناء علي جدول الحياة A٤٩/٥٢ULT.

بالنسبة للجزء الخاص بالاستثمار : إجمالي الأرصدة الاستثمارية الخاصة بالمعلاء حتي تاريخ التقدير.

رابعا : الافتراضات الخاصة بتدرج الأجرور :

يقوم العميل بموافاة الشركة بنسبة الزيادة في الأجرور 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 طبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية .

خامسا : تحميلات المصروفات الإدارية :

للعمليات الفردية : طبقا للمواصفات الخاصة بكل وثيقة معتمدة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

للعمليات 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 و التصفية) 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 يعفى الشركة من التزاماتها تجاه المؤمنين 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 أي معيدي تأمين عن سداد إلتزاماته .

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

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 كالاتي:

المنطقة الجغرافية

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ٣٣٥ ٨٩٠	٤ ٧٥٠ ٥٥٦
٣ ٣٣٥ ٨٩٠	٤ ٧٥٠ ٥٥٦

الشرق الأوسط

تشكل شركة واحدة من إجمالي رصيد شركات إعادة التأمين ٨٣% من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإلتزام (يونيو ٢٠١٧ : ٨٣%).

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

تعويضات تحت التسوية القابلة للاسترداد من معيدي التأمين للقطاعات

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	جماعي
جنيه مصري	جنيه مصري	فردى
١٦ ٢٤١ ٤٩٦	١١ ٢٩٨ ٨٨٧	
١ ٥٩٥ ٤١٥	١ ٦٤٥ ٨٦٥	
١٧ ٨٣٦ ٩١١	١٢ ٩٤٤ ٧٥٢	

٤-٢٥-٣ 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 الإلتزامات 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 وإلتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي .

في الجدول التالي تصنيف لجميع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة:-

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	التزامات مالية	أصول مالية وأرصدة مدينة أخرى	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٠١٨-٠٣-٣١
					النقدية وأرصدة لدى البنوك
٢٣ ٣٨٤ ٩٤٢	٢٣ ٣٨٤ ٩٤٢	-	٢٣ ٣٨٤ ٩٤٢	-	الاوراق الامخارية بالبنوك
١٤٠ ٨٦١ ٨٤٤	١٤٠ ٨٦١ ٨٤٤	-	١٤٠ ٨٦١ ٨٤٤	-	اذون خزنة
٢٧ ٦٣٣ ٥٨٣	٢٧ ٦٣٣ ٥٨٣	-	٢٧ ٦٣٣ ٥٨٣	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٧٢٤	٢ ٧٢٤	-	-	٢ ٧٢٤	الأوراق المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٤١ ٤٩٣ ٢٨٧	٧٤٩ ٠٩١ ٩٤٦	-	٧٤٩ ٠٩١ ٩٤٦	-	محاظف مالية مرتبطة بوحداث استثمار
١٠ ٠٤٠ ٠٤٥	١٠ ٠٤٠ ٠٤٥	-	-	١٠ ٠٤٠ ٠٤٥	قروض
٦ ٥٣٦ ٧٦٩	٦ ٥٣٦ ٧٦٩	-	٦ ٥٣٦ ٧٦٩	-	أرصدة مدينة شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٩ ٣٨٣ ٤٩٧	٢٩ ٣٨٣ ٤٩٧	-	٢٩ ٣٨٣ ٤٩٧	-	مجموع الأصول المالية
٤ ٧٥٠ ٥٥٦	٤ ٧٥٠ ٥٥٦	-	٤ ٧٥٠ ٥٥٦	-	
٩٨٤ ٠٨٧ ٢٤٧	٩٩١ ٦٨٥ ٩٠٦	-	٩٨١ ٦٤٣ ١٣٧	١٠ ٠٤٢ ٧٦٩	
٧ ٢٤٣ ٢٧٩	٧ ٢٤٣ ٢٧٩	٧ ٢٤٣ ٢٧٩	-	-	مطالبات تحت التصيد
٢٢ ٤٤٧ ٥٢٤	٢٢ ٤٤٧ ٥٢٤	٢٢ ٤٤٧ ٥٢٤	-	-	أرصدة دائنة
٢٩ ٦٩٠ ٨٠٣	٢٩ ٦٩٠ ٨٠٣	٢٩ ٦٩٠ ٨٠٣	-	-	مجموع الإلتزامات المالية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	التزامات مالية	أصول مالية وأرصدة مدينة أخرى	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٠١٧-٦-٣٠
			١٠.٦٤٥.٧٢٢	-	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٢٨٧٤٠.٩١٦	٢٨٧٤٠.٩١٦	-	٢٨٧٤٠.٩١٦	-	الأوعية الادخارية بالبنوك
١١٤٥٦٦.٧٩٠	١١٤٥٦٦.٧٩٠	-	١١٤٥٦٦.٧٩٠	-	أذون خزانة
				٩٦.٦١٨.٣٩٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٦.٦١٨.٣٩٧	٩٦.٦١٨.٣٩٧	-	-	-	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠٥.٠٢٩.٢٨٩	٥٢٢.٨٩١.٣٦٢	-	٥٢٢.٨٩١.٣٦٢	-	محاافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
٤٥٤٣.٧٢٤	٤٥٤٣.٧٢٤	-	-	٤٥٤٣.٧٢٤	قروض
٥٧٥٩.٣٦٤	٥٧٥٩.٣٦٤	-	٥٧٥٩.٣٦٤	-	أرصدة مدينة
٢٦.٠٦٤.١٩٣	٢٦.٠٦٤.١٩٣	-	٢٦.٠٦٤.١٩٣	-	شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
٣٣٣٥.٨٩٠	٣٣٣٥.٨٩٠	-	٣٣٣٥.٨٩٠	-	مجموع الأصول المالية
٧٩٥٣.٤٢٨٥	٨١٣.١٦٦.٣٥٨	-	٧١٢.٠٠٤.٢٣٧	١٠١.١٦٢.١٢١	
٨.٣٦٥.٢١٦	٨.٣٦٥.٢١٦	٨.٣٦٥.٢١٦	-	-	مطالبات تحت التصديق
٢٤.٥٣.٢٣٨	٢٤.٥٣.٢٣٨	٢٤.٥٣.٢٣٨	-	-	أرصدة دائنة
٣٢.٤١٨.٤٥٤	٣٢.٤١٨.٤٥٤	٣٢.٤١٨.٤٥٤	-	-	مجموع الالتزامات المالية

(ب) إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية
(١) إدارة خطر الائتمان :

- يتمثل في عدم قدرة أو رغبة الاطراف الخارجية في الالتزام بنود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء أو كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.
- ينشأ خطر الائتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة.
- تعتبر إدارة الشركة هي المسئولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.
- يتوافر لدى الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع اجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.
- تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها
- تعمل الشركة على الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك و المؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدى جهة واحدة.
- مبين أدناه مخاطر تركيز الائتمان ضمن أصول الشركة والتي تعتبر عرضة لمخاطر الائتمان:

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	نقدية لدى البنوك
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوعية الادخارية بالبنوك
١٠.٦٤٥.٧٢٢	٢٣.٣٨٤.٩٤٢	مدينو عمليات التأمين
٢٨.٧٤٠.٩١٦	١٤٠.٨٦١.٨٤٤	شركات التأمين وإعادة التأمين
٦.٩٧٦.٠١٤	٥.٠٤٠.٢٣٢	مدينون وأرصدة مدينة أخرى*
٣.٣٣٥.٨٩٠	٤.٧٥٠.٥٥٦	
١٩.٠٨٨.١٧٩	٢٤.٣٤٣.٢٦٥	
٦٨.٧٨٦.٧٢١	١٩٨.٣٨٠.٨٣٩	

* يتضمن هذا البند جميع الأرصدة المدينة مطروحاً منها مصروفات مدفوعه مقدماً ودفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة بمبلغ ٢٠٦ ٧٧١٤ جنيه.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(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 .

- 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 .
وقد بلغت قيمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية ما يعادل مبلغ ٧٨٢ ٢٨٣ ٥٨ جنيه مصري، ٦٧٩ ٦٢٧ ٩٢٧ ٤٠ جنيه مصري على التوالي وبما يمثل في فائض العملات الأجنبية بمايعادل مبلغ ١٠٣ ٣٥٦ ١٧ جنيه مصري.

(٣) إدارة مخاطر السيولة :

لمواجهة مخاطر السيولة تقوم الإدارة بالإحتفاظ 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

الأصول المالية	أقل من سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
-أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢ ٧٢٤	-	-	٢ ٧٢٤
- الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٧٤٩ ٠٩١ ٩٤٦	-	٧٤٩ ٠٩١ ٩٤٦
أرصدة مدينة أخرى (ماعداء مصاريف مدفوعة مقدماً و دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة)	٢٤ ٣٤٣ ٢٦٥	-	-	٢٤ ٣٤٣ ٢٦٥
قروض حاملي وثائق التأمين	٦ ٥٣٦ ٧٦٩	-	-	٦ ٥٣٦ ٧٦٩
الاورعية الاخرارية بالبنوك	١٤٠ ٨٦١ ٨٤٤	-	-	١٤٠ ٨٦١ ٨٤٤
نقدية بالصندوق ولدى البنوك	٢٣ ٣٨٤ ٩٤٢	-	-	٢٣ ٣٨٤ ٩٤٢
مجموع الأصول المالية	١٩٥ ١٢٩ ٥٤٤	٧٤٩ ٠٩١ ٩٤٦	-	٩٤٤ ٢٢١ ٤٩٠
الالتزامات المالية				
مطالبات تحت التسديد	٧ ٢٤٣ ٢٧٩	-	-	٧ ٢٤٣ ٢٧٩
أرصدة دائنة أخرى	١٩ ٤٤٧ ٥٢٤	-	-	١٩ ٤٤٧ ٥٢٤

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣ ٧٦٣	٤٣ ٧٦٣	غطاءات - خطابات ضمان
٤٥٤ ١٨٩	٩٢٦ ٣٢٥	حسابات جارية بالبنوك
١٠ ١٤٧ ٧٧٠	٢٢ ٤١٤ ٨٥٤	النقدية بالصندوق
١٠ ٦٤٥ ٧٢٢	٢٣ ٣٨٤ ٩٤٢	بنوك محلية - حسابات جارية

٥- الأوعية الادخارية بالبنوك

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	مخصصة	ودائع لاجل وياخطر بنوك محلية
جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨ ٧٤٠ ٩١٦	١٤٠ ٨٦١ ٨٤٤	١٢٨ ١٧٠ ٩٠٠	١٢ ٦٩٠ ٩٤٤
٢٨ ٧٤٠ ٩١٦	١٤٠ ٨٦١ ٨٤٤	١٢٨ ١٧٠ ٩٠٠	١٢ ٦٩٠ ٩٤٤

٦- أذون الخزانة

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	مخصصة	أذون خزانة إستحقاق أكثر من ٩٠ يوم
جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	أذون خزانة إستحقاق أقل من ٩٠ يوم
٩٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٢٨ ٣٧٥ ٠٠٠	٢٨ ٣٧٥ ٠٠٠	يخصم:
٢٩ ٨٠٠ ٠٠٠	-	-	عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)
(٩ ١٢٣ ٢١٠)	(٧٤١ ٤١٧)	(٧٤١ ٤١٧)	-
١١٤ ٥٦٦ ٧٩٠	٢٧ ٦٣٣ ٥٨٣	٢٧ ٦٣٣ ٥٨٣	-

* جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية

٧- اصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	محفظة الأسهم	محفظة الأسمه	محفظة الدخل	محفظة الأسمه	محفظة الأسمه
جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	مختصة جنيه مصري	الثابت (٣)	المتوازنة (٢)	الثابت (٣)
٥١ ٣٠٠ ٧٠٠	-	-	-	-	-	-
٤١ ٥٤٤ ٣٤٦	-	-	-	-	-	-
٦٠٠ ٧٠٣	-	-	-	-	-	-
٦٨٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢ ٢١٥ ٧٦٦	-	-	-	-	-	-
(١٠٧ ٧٦٠)	-	-	-	-	-	-
٣٨٤ ٦٤٢	٢ ٧٢٤	٢ ٧٢٤	-	-	-	-
٩٦ ٦١٨ ٣٩٧	٢ ٧٢٤	٢ ٧٢٤	-	-	-	-
١ ٢٠٨ ٩٣٥	٣ ٤٨٢ ٣٧٦	-	١ ٧٧٥ ٥٦٥	١ ٧٠٧ ٨١١	١ ٧٧٥ ٥٦٥	١ ٧٧٥ ٥٦٥
٥٧٨ ٥٨٥	٣ ٧٥٧ ٥٢٤	-	-	١ ١٧٨ ١١٥	-	-
٢١١ ٧٨٠	١٧٤ ٢١٢	-	٢١ ٧٩٧	٤٥٥٠٩	١٠٦ ٩٠٦	٢١ ٧٩٧
٢ ٣١٠ ٤٩٩	٢ ٤٨٦ ٣٨١	-	-	٢ ٠٠٥ ٩٣٥	٤٨٠ ٤٤٦	-
١٤٩ ٨٥٢	٣٩٦ ٠٠٢	-	-	١٩٤ ٣٨٦	١٣٨ ٧٠١	٦٢ ٩١٥
(٢٨ ٠١٧)	(٩٢ ٣٠٠)	-	-	-	(٧٨ ٤٥٥)	(١٣ ٨٤٥)
(٢٧ ٩١٠)	(١٦٥ ١٥٠)	-	-	(٤٨ ٦٤١)	(٤٦ ٧٠٢)	(٦٩ ٨٠٧)
١٤٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٤ ٥٤٣ ٧٢٤	١٠ ٠٤٠ ٠٤٥	-	٤ ٧٧٦ ٥٩٨	٣ ٤٨٦ ٨٢٢	١ ٧٧٦ ٦٢٥	١ ٧٧٦ ٦٢٥
١٠ ١ ١٦٢ ١٢١	١٠ ٠٤٢ ٧٦٩	-	-	-	١٠ ٠٤٢ ٧٦٩	-

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٨- القروض

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥٨٠٣١٧٩	٥٧٥٩٣٦٤	رصيد كما في بداية الفترة / العام
١٩٣٩٤٣٩	٢٥٧٤٠٥١	* القروض المقدمة خلال الفترة / العام
(١٩٨٣٢٥٤)	(١٧٩٦٦٤٦)	تسديدات خلال الفترة / العام
<u>٥٧٥٩٣٦٤</u>	<u>٦٥٣٦٧٦٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / العام

*قروض بضمان وثائق تأمينات الأشخاص وإن الفائدة على تلك القروض للفترة الحالية هي ٧% (٢٠١٨/٠٣/٣١: ٧%)

٩- مدينو عمليات التأمين

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦٩٦٩٢٦١	٥٠٢٦٣٥٠	أقساط تحت التحصيل
٦٧٥٣	١٣٨٨٢	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
٢٤٤١	-	شيكات مرتدة
<u>٦٩٧٨٤٥٥</u>	<u>٥٠٤٠٢٣٢</u>	الإجمالي
(٢٤٤١)	-	مخصص مدينو عمليات التأمين
<u>٦٩٧٦٠١٤</u>	<u>٥٠٤٠٢٣٢</u>	الصافي

أعمار مدينو عمليات التأمين كالتالي:

الأعمار بالسنوات	مضى على استحقاقها		الحالية
	أكثر من سنتين	من سنة الى سنتين	أقل من سنة
٣١ مارس ٢٠١٨	-	-	٥٠٤٠٢٣٢
٣٠ يونيو ٢٠١٧	-	-	٦٩٧٨٤٥٥
الإجمالي	٥٠٤٠٢٣٢	-	٦٩٧٨٤٥٥

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 أغلبيتها غير مضمونة.

١٠- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٣٣٥٨٩٠	٤٧٥٠٥٥٦	شركات بالخارج
<u>٣٣٣٥٨٩٠</u>	<u>٤٧٥٠٥٥٦</u>	الإجمالي

أعمار شركات إعادة التأمين المدينة كالتالي:

الأعمار بالسنوات	مضى على استحقاقها		الحالية
	أكثر من سنتين	من سنة الى سنتين	أقل من سنة
٣١ مارس ٢٠١٨	-	-	٤٧٥٠٥٥٦
٣٠ يونيو ٢٠١٧	-	-	٣٣٣٥٨٩٠
المجموع	٤٧٥٠٥٥٦	-	٣٣٣٥٨٩٠

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١١- الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥٢ ٣٩١ ٣٦٢	١٤٥ ٥٩١ ٩٤٦	سندات مخصصة*
٢٥٢ ٣٩١ ٣٦٢	١٤٥ ٥٩١ ٩٤٦	
٤٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٠ ٥٠٠ ٠٠٠	شهادات استثمار قناة السويس
٢٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب"
٢٧٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٦٠٣ ٥٠٠ ٠٠٠	
٥٢٢ ٨٩١ ٣٦٢	٧٤٩ ٠٩١ ٩٤٦	الإجمالي

* كافة السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مقيدة بالبورصة وبلغت قيمتها السوقية مبلغ ١٣٧ ٩٩٣ ٢٨٧ جنيه مصري في ٢٠١٨/٠٣/٣١ مقابل ٢٣٤ ٥٢٩ ٢٨٩ جنيه مصري في ٢٠١٧/٦/٣٠.

١٢- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧ ٨٩٨ ٩٠٩	٢٢ ٤٧٥ ٣٧١	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٢٢٠ ٩١٩	١٩٠ ٤٥٥	جاري الوكلاء والمنتجات
٥٦٩ ٤٨٣	١ ٢٨٧ ٦٣٦	تأمينات لدى الغير
١ ٨٩٤ ٣٩٦	١ ٧٠٦ ٣٠٧	مصرفات مدفوعة مقدمة
١٠٦ ٢٠٠	١٢٤ ٦٤٧	عهد وسلف
١٧٣ ٨٩٠	١٢٠ ٦٩٤	قروض تحت التحصيل
٣٥ ٧١٩ ٤٩١	٤٣ ٩٨٧ ٢٠٠	ضرائب إذون وسندات خزائنة
٣٧٣ ٢٨٧	٦ ٠٠٧ ٨٩٩	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٢٤١ ٠٥٥	٢٦٦ ٧٣٩	أرصدة مدينة متنوعة
٥٧ ١٩٧ ٦٣٠	٧٦ ١٦٦ ٩٤٨	الإجمالي
(٣٥ ٨٤١ ٧٦٨)	(٤٤ ١٠٩ ٤٧٧)	مخصص إضمحلال مدينون وأرصدة مدينة أخرى (١٥)
٢١ ٣٥٥ ٨٦٢	٣٢ ٠٥٧ ٤٧١	الصافي

١٣- أصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات وتركيبات	حاسب الي	أثاثات ومعدات مكتبية	وسائل نقل	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ٥١٤ ٥٢٤	٢ ٣٧٠ ٣١٧	٤ ٣٦٦ ٤٦٢	٣ ٠٣٦ ٨٤٥	٧٤٠ ٩٠٠	التكلفة في ٢٠١٧/٧/١
٣٦٢ ٧٩٦	-	٢٨٨ ٥٩٦	٧٤ ٢٠٠	-	الإضافات خلال الفترة
(٤٦٣ ٧٥٧)	(٤٦٣ ٧٥٧)	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة
١٠ ٤١٣ ٥٦٣	١ ٩٠٦ ٥٦٠	٤ ٦٥٥ ٠٥٨	٣ ١١١ ٠٤٥	٧٤٠ ٩٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/٠٣/٣١
٤ ٢٥٢ ٨٥٢	-	٢ ٥٦٧ ٦٥٢	١ ٢٨٥ ٥٠٥	٣٩٩ ٦٩٥	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/٧/١
٧٩٨ ٥١٧	-	٤١٠ ٩٦٠	٢٧٦ ٤٢٢	١١١ ١٣٥	إهلاك الفترة
٥ ٠٥١ ٣٦٩	-	٢ ٩٧٨ ٦١٢	١ ٥٦١ ٩٢٧	٥١٠ ٨٣٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/٠٣/٣١
٥ ٣٦٢ ١٩٤	١ ٩٠٦ ٥٦٠	١ ٦٧٦ ٤٤٦	١ ٥٤٩ ١١٨	٢٣٠ ٠٧٠	الصافي في ٢٠١٨/٠٣/٣١
٦ ٢٦١ ٦٧٢	٢ ٣٧٠ ٣١٧	١ ٧٩٨ ٨١٠	١ ٧٥١ ٣٤٠	٣٤١ ٢٠٥	الصافي في ٢٠١٧/٦/٣٠

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٤- أصول غير ملموسة

الإجمالي جنيه مصري	برمجيات جنيه مصري	
١ ٩٤٤ ٩١٠	١ ٩٤٤ ٩١٠	التكلفة في ٢٠١٧/٧/١
١١ ٤٠٠	١١ ٤٠٠	الإضافات
١ ٩٥٦ ٣١٠	١ ٩٥٦ ٣١٠	الرصيد في ٢٠١٨/٠٣/٣١
٧٧٤ ١٠١	٧٧٤ ١٠١	مجموع الإهلاك في ٢٠١٧/٧/١
٢٩٢ ٤٩٦	٢٩٢ ٤٩٦	إستهلاك الفترة
١ ٠٦٦ ٥٩٧	١ ٠٦٦ ٥٩٧	مجموع الإهلاك في ٢٠١٨/٠٣/٣١
٨٨٩ ٧١٣	٨٨٩ ٧١٣	الصافي في ٢٠١٨/٠٣/٣١
١ ١٧٠ ٨٠٩	١ ١٧٠ ٨٠٩	الصافي في ٢٠١٧/٦/٣٠

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

٢٠١٧/٦/٣٠		٢٠١٨/٠٣/٣١		البيان	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى جنيه مصري	شركات التأمين وإعادة التأمين جنيه مصري	مدينو عمليات التأمين جنيه مصري	مدينون وأرصدة مدينة أخرى جنيه مصري	شركات التأمين وإعادة التأمين جنيه مصري	مدينو عمليات التأمين جنيه مصري
٢٤ ٧٥٧ ٠١٨	-	٢ ٤٤١	٣٥ ٨٤١ ٧٦٨	-	٢ ٤٤١
١١ ٠٨٤ ٧٥٠	-	-	٨ ٢٦٧ ٧٠٩	-	-
-	-	-	-	-	(٢ ٤٤١)
٣٥ ٨٤١ ٧٦٨	-	٢ ٤٤١	٤٤ ١٠٩ ٤٧٧	-	-

١٦- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في آخر الفترة جنيه مصري	المكون (المستخدم) خلال الفترة جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة جنيه مصري	
٨٤٩ ٩٥٩ ٩٥٥	١٦٢ ٩٠٣ ٦٧٩	٦٨٧ ٠٥٦ ٢٧٦	الاحتياطي الحسابي
١٠ ٠٤٠ ٠٤٥	٥ ٤٩٦ ٣٢١	٤ ٥٤٣ ٧٢٤	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
٧ ٢٤٣ ٢٧٩	(١ ١٢١ ٩٣٧)	٨ ٣٦٥ ٢١٦	مخصص المطالبات تحت التسديد
٨٦٧ ٢٤٣ ٢٧٩	١٦٧ ٢٧٨ ٠٦٣	٦٩٩ ٩٦٥ ٢١٦	المخصصات الفنية

١٧- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٢٠١٧/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٨/٠٣/٣١ جنيه مصري
٥ ٤٥٩ ٢٩٢	٣ ٣٢٢ ٥١٧
٤ ٥٩١ ٧٤٣	٥ ٤٣٧ ٠٥٥
١٠ ٠٥١ ٠٣٥	٨ ٧٥٩ ٥٧٢

شركات بالخارج
المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨- دانون وارصدة دائنة أخرى

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٦٦٣ ١٠٢	٨٩٤ ١٢٣	مصرفات وعمولات مستحقة
٣١١ ٩٥٣	٥٨٨ ٣٩٣	الهيئة العامة للرقابة المالية
١٨٦ ٧٨٤	٥٢٥ ٩٦٠	مصلحة الضرائب - الدمغة النسبية
٥٧٤ ٦٠٩	٦٣٨ ٣٣٥	دفعات وعرابين
٧٥١ ٦٤٥	٦٨٩ ٢٣٩	معلقات شيكات صادرة
٥١٤ ٥٦٤	٦٩٧ ٧٠٩	مصلحة الضرائب - كسب عمل
١ ٧٩٢ ١٥٠	٣ ٩٣٥ ٧٧٩	جاري المؤمن لهم الدائن
٥٢٠ ٨٤٢	٢٧٦ ٧٨٠	شركة الدلتا للتأمين
٩٥١ ٢٣٨	١ ٢٠٧ ٩٠٩	وكلاء ومنتجون
٣ ٦٢٠ ٢٤٦	١ ١٣٦ ٩١٩	ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة
١١٥ ٠٧٠	٩٦ ٨٠٦	ارصدة دائنة متنوعة
<u>١١ ٠٠٢ ٢٠٣</u>	<u>١٠ ٦٨٧ ٩٥٢</u>	

١٩- مخصصات

الرصيد في	المستخدم/انتهى	المكون	الرصيد في	
٢٠١٨/٠٣/٣١	الغرض منه	خلال الفترة	٢٠١٧/٧/١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٩٠٠ ٠٠٠	-	-	٢ ٩٠٠ ٠٠٠	مخصص مطالبات
١٠٠ ٠٠٠	-	-	١٠٠ ٠٠٠	مخصص منازعات ومطالبات قانونية
<u>٣ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	-	-	<u>٣ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	

٢٠- حقوق

١/٢٠- رأس المال المرخص به:

رأس المال المرخص به ١٢٠ مليون جنيه مصري وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٠

٢/٢٠- رأس المال المصدر والمدفوع:

• رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٦٠ مليون جنيه 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 جنيه وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١/٦/٢٠١٤ ليصبح المدفوع ٥٠ مليون جنيه مصري، وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥ تمت الموافقة من مجلس الإدارة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنيه ليصبح المدفوع ٦٠ مليون جنيه.

• بتاريخ ٢٨/٩/٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصري من ٦٠ مليون جنيه مصري إلى ٧٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل خصماً من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠، والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٨/٩/٢٠١٧ وتم التأشير بالزيادة المذكورة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٨/٣/١١.

٣/٢٠- الإحتياطيات:

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

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٢٨٤ ٥٤٩	٢ ٦٣٥ ٥١٢	إحتياطي قانوني
<u>١ ٢٨٤ ٥٤٩</u>	<u>٢ ٦٣٥ ٥١٢</u>	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢١ - صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة	
التسعة أشهر المنتهية في			
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦٨٨ ٣٠٨	٧٠١ ٩٦٤	١٠٧٨ ٤٨٤	٢ ٦٧٧ ٦٠٣
١١ ١١٣ ٢٠٠	٩ ٨٩٠ ٤٣٨	٢ ٥٦٢ ٧٠٣	٢ ٨٣١ ٠٨٠
١١ ٨٠١ ٥٠٨	١٠ ٥٩٢ ٤٠٢	٣ ٦٤١ ١٨٧	٦ ٥٠٨ ٦٨٣
٢٧ ٢٩٨ ١٢٠	٧ ٦٨٩ ٢٩٦	٢ ٢٣٢ ٠٥٠	٧٤٤ ٦٦٠
٣٧ ٥٢٠ ٠٥٠	٧٠ ٧٢٦ ٤٠٢	-	-
٦٤ ٨١٨ ١٧٠	٧٨ ٤١٥ ٦٩٨	٥ ٨٧٣ ٢٣٧	٧٤٤ ٦٦٠
٣٥٢ ٣٥٨	٢٣٤ ٥٦٤	-	-
٧٦ ٩٧٢ ٠٣٦	٨٩ ٢٤٢ ٦٦٤	٥ ٨٧٣ ٢٣٧	٧ ٢٥٣ ٣٤٣
(١١١ ٠٥٧)	(١٠٢ ٥٦٠)	-	-
٧٦ ٨٦٠ ٩٧٩	٨٩ ١٤٠ ١٠٤	٥ ٨٧٣ ٢٣٧	٧ ٢٥٣ ٣٤٣
(٢٩٣ ٠٥٩)	(٣٣٩ ٤٢٤)	-	-
(١٩٠ ٦٧٨)	(١ ١٢٢ ٤٥٠)	-	-
٧٦ ٣٧٧ ٢٤٢	٨٧ ٦٧٨ ٢٣٠	٥ ٨٧٣ ٢٣٧	٧ ٢٥٣ ٣٤٣

الإستثمارات 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 وعمولات 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 على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات استثمارية
صافي الدخل من الاستثمارات

٢٢ - إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة		مخصصة	
التسعة أشهر المنتهية في			
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	-	١٧٣ ٣٨٣	٧٨٩ ٤٦٠
-	-	١٠ ١٨٧	١٣ ٧٦٦
٢٨٢ ٨٧١	-	١ ٢٧٠ ١٥٤	-
٢٨٢ ٨٧١	-	١ ٤٥٣ ٧٢٤	٨٠٣ ٢٢٦

رسوم إصدار
إيرادات متنوعة
فروق ترجمة ارصدة الاصول الالتزامات
ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية

٢٣ - مصروفات التشغيل الأخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٦٣ ٧٥٨	٤٦٣ ٧٥٨
-	١ ٣٦١ ٨٨١
٤٦٣ ٧٥٨	١ ٨٢٥ ٦٣٩

قسط تجهيز فروع
فروق تقييم العملات الأجنبية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٤- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

		٣١ مارس ٢٠١٨
الإجمالي	تأمينات أشخاص	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٥ ٣٥٧ ٢٤٥	٢٣٥ ٣٥٧ ٢٤٥	الأقساط المباشرة
<u>٢٣٥ ٣٥٧ ٢٤٥</u>	<u>٢٣٥ ٣٥٧ ٢٤٥</u>	إجمالي الأقساط
(٩ ٦٩٠ ٦٢٠)	(٩ ٦٩٠ ٦٢٠)	أقساط إعادة التأمين الصادر خارجي
(٤ ٣٩١ ٨٨٤)	(٤ ٣٩١ ٨٨٤)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية
<u>٢٢١ ٢٧٤ ٧٤١</u>	<u>٢٢١ ٢٧٤ ٧٤١</u>	صافي الأقساط

		٣١ مارس ٢٠١٧
الإجمالي	تأمينات أشخاص	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٩ ٣٩٣ ٥٥٣	٩٩ ٣٩٣ ٥٥٣	الأقساط المباشرة
<u>٩٩ ٣٩٣ ٥٥٣</u>	<u>٩٩ ٣٩٣ ٥٥٣</u>	إجمالي الأقساط
(٧ ٤٨٥ ٥٨٣)	(٧ ٤٨٥ ٥٨٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر خارجي
(١ ٨٧٩ ٧١٩)	(١ ٨٧٩ ٧١٩)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية
<u>٩٠ ٠٢٨ ٢٥١</u>	<u>٩٠ ٠٢٨ ٢٥١</u>	صافي الأقساط

٢٥- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

		٣١ مارس ٢٠١٨
الإجمالي	تأمينات أشخاص	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣ ٠٥١ ٠٢٥	٧٣ ٠٥١ ٠٢٥	تعويضات عن عمليات مباشرة
<u>٧٣ ٠٥١ ٠٢٥</u>	<u>٧٣ ٠٥١ ٠٢٥</u>	إجمالي التعويضات
(٦ ٩٢٥ ٠٥٥)	(٦ ٩٢٥ ٠٥٥)	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر خارجي
<u>٦٦ ١٢٥ ٩٧٠</u>	<u>٦٦ ١٢٥ ٩٧٠</u>	صافي التعويضات

		٣١ مارس ٢٠١٧
الإجمالي	تأمينات أشخاص	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥ ٧٣٠ ٥٨٠	٦٥ ٧٣٠ ٥٨٠	تعويضات عن عمليات مباشرة
<u>٦٥ ٧٣٠ ٥٨٠</u>	<u>٦٥ ٧٣٠ ٥٨٠</u>	إجمالي التعويضات
(١٣ ٩٨١ ٥١٧)	(١٣ ٩٨١ ٥١٧)	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر خارجي
<u>٥١ ٧٤٩ ٠٦٣</u>	<u>٥١ ٧٤٩ ٠٦٣</u>	صافي التعويضات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٦- تكاليف الإنتاج

التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٢٩٠ ٣٥٢	٣ ٠٥٧ ٢٠٨	الدمغة النسبية
٣ ٤٨٧ ٣٤٧	٦ ١١٧ ٩٥٧	مرتبات ومكافآت وما في حكمها
٢٢٨ ٧٢٦	١٢٤ ٧٥٣	هدايا ودعاية وإعلان
-	١١ ٠٥١	خدمة إنتاج
٧٤ ١٤٣	١٩ ١٣٢ ٦٢٣	خصم مسموح به
٢ ٠٠٨ ٧٢٨	٢ ٤٢٩ ٩٢٥	مصروفات متنوعة
٧ ٠٨٩ ٢٩٦	٣٠ ٨٧٣ ٥١٧	
٢٩٣ ٢٢٣	٥٩٤ ١٢٨	يضاف:
٧ ٣٨٢ ٥١٩	٣١ ٤٦٧ ٦٤٥	٥٠% مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية

٢٧- المصروفات العمومية والإدارية

التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨ ٥٤٩ ٥٧١	٩ ٥١٢ ٧٧١	أجور ومرتببات وما في حكمها
٤ ٢٩٨ ٥٦٩	٦ ٣٥٢ ٧١٩	المصروفات العمومية والإدارية
١٢ ٨٤٨ ١٤٠	١٥ ٨٦٥ ٤٩٠	
(٢٩٣ ٢٢٣)	(٥٩٤ ١٢٨)	يخصم:
(٢٩٢ ٠٥٨)	(٣١٣ ٧٢٢)	٥٠% مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
١٢ ٢٦٢ ٨٥٩	١٤ ٩٥٧ ٦٤٠	مصروفات الاستثمار

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

٣١ مارس ٢٠١٨			
الاجمالي	جماعي	فردي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨ ٣٧١ ٠٦٢	٤٣ ٩٥٨ ٠٩٨	١٤ ٤١٢ ٩٦٤	الأصطاط المكتسبة
٨٩ ٢٨٤ ٥٧٢	٥٩ ٢٠٧ ١٥٠	٣٠ ٠٧٧ ٤٢٢	صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وايرادات أخرى
١٤٧ ٦٥٥ ٦٣٤	١٠٣ ١٦٥ ٢٤٨	٤٤ ٤٩٠ ٣٨٦	إجمالي الإيرادات
٦٥ ٠٠٤ ٠٣٣	٥٠ ١٤٠ ٦٨٧	١٤ ٨١٣ ٣٤٦	التعويضات التحميلية
٥٢ ٢٧٤ ١٠٢	٣١ ٦٣٧ ٢٥٠	٢٠ ٦٣٦ ٨٥٢	عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية
١١٧ ٢٧٨ ١٣٥	٨١ ٧٧٧ ٩٣٧	٣٥ ٥٠٠ ١٩٨	إجمالي المصروفات
٣٠ ٣٧٧ ٤٩٩	٢١ ٣٨٧ ٣١١	٨ ٩٩٠ ١٨٨	الفاصل
٣١ مارس ٢٠١٧			
الاجمالي	جماعي	فردي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥ ٠٩٨ ٦٤٨	١٤ ٢١١ ٤٠٤	١٠ ٨٨٧ ٢٤٤	الأصطاط المكتسبة
٧٨ ٤٥٥ ٩٣٢	٥١ ٠٣٤ ٠٠٠	٢٧ ٤٢١ ٩٣٢	صافي الدخل من الاستثمارات وعمولات وايرادات أخرى
١٠٣ ٥٥٤ ٥٨٠	٦٥ ٢٤٥ ٤٠٤	٣٨ ٣٠٩ ١٧٦	إجمالي الإيرادات
٥٢ ٢٩٢ ٣٩٦	٣٦ ٩٧٤ ٢٢٠	١٥ ٣١٨ ١٧٦	التعويضات التحميلية
٢٢ ٤٤٠ ٧٩٩	٧ ١٨١ ٧٥٥	١٥ ٢٥٩ ٠٤٤	عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية
٧٤ ٧٣٣ ١٩٥	٤٤ ١٥٥ ٩٧٥	٣٠ ٥٧٧ ٢٢٠	إجمالي المصروفات
٢٨ ٨٢١ ٣٨٥	٢١ ٠٨٩ ٤٢٩	٧ ٧٣١ ٩٥٦	(العجز) الفاصل

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٩ - الأطراف ذات علاقة

- تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادي حيث يتضمن بند دانتون وأرصدة دائنه أخرى في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٢٧٦ ٧٨٠ جنيه مصري مقابل رصيد دائن قدره ٨٤٢ ٥٢٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ يمثل 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 ١٧٥ ٢٠١ ١٢٠ جنيه مصري، وبلغت توزيعات الأرباح لشركة الدلتا للتأمين عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٦ ٤٩٣ ٥٠٠ جنيه مصري .

٣٠ - الموقف الضريبي للشركة

وفيما يلي الموقف الضريبي للشركة في تاريخ الميزانية :

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٢٠١٠/١٢/٩

أولاً : ضريبة الأشخاص الاعترافية :

قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام المالي المنتهى في ٢٠١٣/٦/٣٠ ، ٢٠١٦/٦/٣٠ 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 ٢٠١٨/٠٣/٣١

٣١ - نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢ ٠٨١ ٩٠٧	٢٦ ٥٧٥ ١٥٠	صافي أرباح الفترة
(٣٦٥ ٠٠٠)	(٨٢٥ ٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقدرة)
(٦٦٦ ٦٦٦)	(١ ٥١٢ ٥٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (المقدرة)
٢١ ٥٠ ٢٤١	٢٤ ٢٣٧ ٦٥٠	الأرباح القابلة للتوزيع
١٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١٧ ٥٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٢٠	١,٣٩	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

لم يتم عرض اية ارقام للربح المخفض للسهم لان الشركة لم تصدر اية أدوات مالية والتي يمكن ان يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.
٣٢ - الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة.

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨٩ ٤٥٦	٦٦٠ ٧٨٧	الأصول الثابتة
١١٠ ٢٠٤	١١٠ ٢٠٤	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل
٢ ١٣١ ٧٥٧	٢ ١٣١ ٧٥٧	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل الشامل
٣ ٠٣١ ٤١٧	٢ ٩٠٢ ٧٤٨	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨٩ ٤٥٦	٣ ٠٣١ ٤١٧	الرصيد في بداية الفترة / العام
١١٠ ٢٠٤	(١٢٨ ٦٦٩)	الإضافات - قائمة الدخل
٢ ١٣١ ٧٥٧	-	الإضافات - قائمة الدخل الشامل
٣ ٠٣١ ٤١٧	٢ ٩٠٢ ٧٤٨	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 أيضاً على نقدية وارصدة لدى البنوك والاعوية الاذخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لاختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣١ مارس 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 إحتساب 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 .

٣٥ - أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتلائم مع تبويب القوائم المالية للفترة الحالية.