

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

'شركة مساهمة مصرية'

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها

الصفحة	
٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة الإيرادات والمصروفات
٧	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٣٥-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة الدلتا لتأمينات الحياة " شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة " شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين المعد في ضوء معايير المحاسبة المصرية والقوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أي أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لشركة الدلتا لتأمينات الحياة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين المعد وفي ضوء معايير المحاسبة المصرية والقوانين المصرية السارية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تطبق الشركة نظام رقابة داخلية يعتبر كافي بالنسبة لطبيعة نشاط الشركة ومعاملاتها كذلك كفاية المخصصات المكونة أخذين في الاعتبار تقرير الخبير الأكتواري المعتمد بشأن المخصصات الفنية، أما الأموال المخصصة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ فتعتبر كافية.

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

مراقب الحسابات



د. وفاء عبد المجيد رمزي

Crowe د. عبد العزيز حجازي وشركاه
محاسبون قانونيون



القاهرة في : ٢٥ فبراير ٢٠٢٦

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

رقم	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الأصول:		
٤	النقدية لدى البنوك	٧ ٣٩٦ ٧٣٣	١٦ ٠٦٩ ٢٣٦
	الاستثمارات		
٥	الأوعية الإخبارية بالبنوك	٨٩ ١٦٦ ٠٩٧	٨٤ ٣٤٧ ٢٣٠
٦	إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٤٨٧ ٨٥٤ ٣٣٨	٦٥١ ١٤٣ ٠٥١
٧	أذون الخزانة - بالتكلفة المستهلكة	٢ ٠٧٤ ٣٥٤ ٣٤٤	٢ ٢٣١ ٨٩٩ ٣٧٥
٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩ ١٠٢ ٩٩٠	٧ ٤٨٢ ٥٩٥
٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٠ ٨٥١ ٥٧١	—
١٠	محافظة مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥	٢١١ ٥٤٥ ٤٨٤
١١	القروض	٥ ٧٢٤ ٧٠٢	٥ ٤٤٤ ٣٧٦
١٢	الاستثمارات المقاربة	٩ ٨٥٢ ٧٥٩	١٠ ٠٤٢ ٠٣٣
	إجمالي الاستثمارات	٣ ٠٤٠ ٤٧٧ ٦٤٦	٣ ٢٠١ ٩٠٤ ١٤٤
١٤	أصول عقود إعادة التأمين	٢٩ ٧٤٩ ٣٥١	١٧ ٢٤٨ ٧١٦
١٥	الأصول الأخرى	١١٦ ٢٥٩ ٦٢٣	١٢٧ ٤٠٠ ١٢٣
١٧	أصول ثابتة (بالصافي)	١ ٩٧٢ ٤٠٥	٢ ٩٧٨ ١٦٧
١٨	أصول غير ملموسة (بالصافي)	٦ ٩١٩ ٩٥٠	١ ٣٤٩ ٥١٥
	إجمالي الأصول	٣ ٢٠٢ ٧٧٥ ٧٠٨	٣ ٣٦٦ ٩٤٩ ٩٠١
	الإلتزامات وحقوق المساهمين:		
١٣	إلتزامات عقود التأمين	٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢	١ ٤٩١ ٤٣٤ ٩٢٤
١٤	إلتزامات عقود إعادة التأمين	٣١ ٧٧١ ١٢٠	٣٢ ١١٧ ٣٩٢
١٩	حقوق حملة الوثائق مرتبطة بوحدات استثمار	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥	٢١١ ٥٤٥ ٤٨٣
٢٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١٣٨ ٦٥٨ ٥٥١	١٧٨ ٥٨٢ ٧٠٥
٢١	مخصصات أخرى	٤ ٩١٧ ٨٧٨	٧ ٨٧٤ ٢٠٥
٢٢	إلتزامات ضريبية معلقة	١١ ٧٥٥ ٤٨٢	١٢ ٥٩٨ ٣٤٠
	إجمالي الإلتزامات	١ ٤٠٥ ٥٧٣ ٨٥٨	١ ٩٣٤ ١٥٣ ٠٤٩
	حقوق المساهمين:		
١/٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٣/٢٣	الإحتياطيات	٦٢ ٧٦٢ ٣١٥	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤
٤/٢٣	إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	١٤ ٤١٧ ٣٥٣
	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ١٠٢ ٩٩٠	٢ ٤٨٢ ٥٩٥
	إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٣ ١٢٤ ٣٤٣
٥/٢٣	إحتياطي خاص لفروق تقدير المخصصات والإحتياطيات الفنية	٣٧٠ ٠١٦ ٩٤٧	٣٧٢ ١٢٠ ٥٠٨
	أرباح مرحلة	٢٣٨ ٠٧٦ ٤٠٦	٢٦٣ ٩٤١ ١٢٦
	صافي أرباح السنة	٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦	٢٢٩ ٦٠٥ ٦٤٣
	إجمالي حقوق المساهمين	١ ٧٩٧ ٢٠١ ٨٥٠	١ ٤٣٢ ٧٩٦ ٨٥٢
	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٣ ٢٠٢ ٧٧٥ ٧٠٨	٣ ٣٦٦ ٩٤٩ ٩٠١



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

- تقرير مراقب الحسابات 'مرفق'

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزريق

المدير المالي

محمد محمود يوسف

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٣٠.٢٨٤.٨٣٣	٥٦٩.٠٣١.٦٠٠	فائض (عجز) النشاط التأميني
١٣٣.٦٣٩.٥٨٠	١١١.٤١٦.٠٠٢	٢٤ صافي الدخل من الإستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الإستثمار
--	--	١٦ رد خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٩.٦٤٠.٧٤٥	--	٢٥ إيرادات تشغيل أخرى
<u>٣٩٣.٥٦٥.١٥٨</u>	<u>٦٨٠.٤٤٧.٦٠٢</u>	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(٤٠.٥٦٨.٠١٨)	(٥٢.٣٧٥.٢٨٠)	مصروفات غير موزعة
(٢.٤٢٦.٠٥٠)	(١٦٧.٤٩٠)	١٦ تكوين خسائر الأئتمانية المتوقعة
<u>(٤٢.٩٩٤.٠٦٨)</u>	<u>(٥٢.٥٤٢.٧٧٠)</u>	إجمالي المصروفات
٣٥٠.٥٧١.٠٩٠	٦٢٧.٩٠٤.٨٣٢	صافي ارباح السنة قبل الضريبة
(١١٤.٣١٧.٩٦٢)	(١٢٤.٠٤٦.١٩٤)	ضريبة دخل
(٦.٦٤٧.٤٨٥)	٨٤٢.٨٥٨	الضريبة المؤجلة
<u>٢٢٩.٦٠٥.٦٤٣</u>	<u>٥٠٤.٧٠١.٤٩٦</u>	صافي ربح السنة بعد خصم الضريبة
١,٢٥	٢,٧٦	٢٦ نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح السنة

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

- تقرير مراقب الحسابات "مرفق"



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
٢٢٩ ٦٠٥ ٦٤٣	٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦	صافي الربح بعد ضريبة الدخل
		عناصر الدخل الشامل الأخرى :
١ ٢١١ ١٥٦	١ ٦٢٠ ٣٩٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١ ٢١١ ١٥٦</u>	<u>١ ٦٢٠ ٣٩٥</u>	إجمالي عناصر الدخل الشامل الآخر عن السنة بعد خصم الضريبة
<u>٢٣٠ ٨١٦ ٧٩٩</u>	<u>٥٠٦ ٣٢١ ٨٩١</u>	إجمالي الدخل الشامل عن السنة

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

- تقرير مراقب الحسابات 'مرفق'



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المختصرة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الإيرادات
٤٦٩ ٤٣٧ ٢٠٦	٣٦٦ ٦٥٤ ٦٢٨	٢٧	إيرادات عقود التأمين
(١٨٥ ٥٤٢ ٤٢٧)	(٢٣٠ ٣١٤ ٥٧٨)	٢٨	مصروفات عقود التأمين
٢٨٣ ٨٩٤ ٧٧٩	١٣٦ ٣٤٠ ٠٥٠		نتائج أعمال عقود التأمين
(٧٥ ٧٥٤ ٢٥٢)	(٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨)	٢٩	مصروفات عقود إعادة التأمين
٦٨ ١٤٣ ٢٩١	٧٠ ٩٥٣ ٠١٨	٣٠	مستردات عقود إعادة التأمين
(٧ ٦١٠ ٩٦١)	(٣ ٨٧٣ ٤١٠)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
٢٧٦ ٢٨٣ ٨١٨	١٣٢ ٤٦٦ ٦٤٠		صافي نتائج أعمال عقود التأمين و إعادة التأمين
(٥١٤ ٥٣٥ ٩١٩)	(١١٢ ٧٣٦ ٧٦٤)		(مصروفات) إيرادات التمويل - عقود التأمين
١ ٣٦٢ ٥٤٥	١ ٣٥٦ ٧٥١		إيرادات (مصروفات) التمويل - عقود إعادة التأمين
(٢٣٦ ٨٨٩ ٥٥٦)	٢١ ٠٨٦ ٦٢٧		صافي نتائج أعمال عقود التأمين و إعادة التأمين
٤٦٧ ٩٣٩ ٢٥٣	٥٣٤ ٤٧٤ ٣٨١	٢٤	صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة
٣ ٤٠٢ ٢٥٠	٦ ١٤٣ ٦٧٣	٢٥	إيرادات أخرى
(٤ ١٦٧ ١١٤)	٧ ٣٢٦ ٩١٩	١٦	رد (خسائر) الإضمحلال
٢٣٠ ٢٨٤ ٨٣٣	٥٦٩ ٠٣١ ٦٠٠		فائض النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل

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

- تقرير مراقب الحسابات "مرفق"



شركة التلثة تأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدبير في حقوق المساهمين
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنه المصريه)

الإجمالي	صافي الربح السنه	الأرباح المرحلة	احتياطي خاص لتدبير المخصصات والاحتياطيات الفنية	احتياطي فروق ترجمة السلات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	الإحتياطيات	رأس المال المصدر والمشروع
٧٤٥.٠٠٢.٥٩٧	١٩٧.٦٦٠.١٩٧	١٩٧.٨٢٥.٩١٧	--	٣.١٢٤.٣٤٢	١.٢٧١.٤٣٩	١٤.٤١٧.٣٥٢	٢.٠٧٠.٣٢٨	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
--	(١١٧.٦٦٠.١٩٧)	١٩٧.٦٦٠.١٩٧	--	--	--	--	--	--
٥١٦.١٤٤.٦٢٠	--	٥١٦.١٤٤.٦٢٠	--	--	--	--	--	--
--	--	(٥١٦.١٠٨.١٢٧)	٥١٦.١٠٨.١٢٧	--	--	--	--	--
١.٢٦١.١٦٧.١١٧	--	٣٢٠.٥٤٢.٦٠٧	٥١٦.١٠٨.١٢٧	٣.١٢٤.٣٤٢	١.٢٧١.٤٣٩	١٤.٤١٧.٣٥٢	٢.٠٧٠.٣٢٨	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
--	--	(١٦.٤٠١.٩٣٦)	--	--	--	--	١٦.٤٠١.٩٣٦	--
--	--	٢١٨.١٨٧.٦١٩	(٢١٨.١٨٧.٦١٩)	--	--	--	--	--
(١٥٩.١٨٧.٦٦٤)	--	(١٥٩.١٨٧.٦٦٤)	--	--	--	--	--	--
١.٢١١.١٥٦	--	--	--	--	١.٢١١.١٥٦	--	--	--
٢٢٩.٦٠٥.٦٤٢	٢٢٩.٦٠٥.٦٤٢	--	--	--	--	--	--	--
١.٤٢٢.٧٩٦.٨٥٢	٢٢٩.٦٠٥.٦٤٢	٣٦٢.٩٤١.١٢٦	٣٧٢.١٢٠.٥٠٨	٣.١٢٤.٣٤٢	٢.٤٨٢.٥٩٥	١٤.٤١٧.٣٥٢	٤٧.١٠٥.٢٨٤	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١.٤٢٢.٧٩٦.٨٥٢	٢٢٩.٦٠٥.٦٤٢	٣٦٢.٩٤١.١٢٦	٣٧٢.١٢٠.٥٠٨	٣.١٢٤.٣٤٢	٢.٤٨٢.٥٩٥	١٤.٤١٧.٣٥٢	٤٧.١٠٥.٢٨٤	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
--	(٢٢٩.٦٠٥.٦٤٢)	٢٢٩.٦٠٥.٦٤٢	--	--	--	--	--	--
--	--	(١٥.٦٥٧.٠٢١)	--	--	--	--	١٥.٦٥٧.٠٢١	--
--	--	٢.١٠٢.٥٦١	(٢.١٠٢.٥٦١)	--	--	--	--	--
--	--	(٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	--	--	--	--	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	--
(١٤٤.٩١٢.٨٩٢)	--	(١٤٤.٩١٢.٨٩٢)	--	--	--	--	--	--
١.٢٢٠.٢٩٥	--	--	--	--	١.٢٢٠.٢٩٥	--	--	--
٥٠٤.٧٠١.٤٩٦	٥٠٤.٧٠١.٤٩٦	--	--	--	--	--	--	--
١.٧٢٧.٢٠١.٨٥٠	٥٠٤.٧٠١.٤٩٦	٢٢٨.٨٦٦.٤٠٦	٢٧٠.٠١٦.٩١٧	٣.١٢٤.٣٤٢	٤.١٠٢.٩٩٠	١٤.٤١٧.٣٥٢	٦٢.٧٦٢.٢١٥	٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

- الإيضاحات المرفقة تدبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.



شركة الدلتا للتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنينة المصرية)

رقم	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
	الربح قبل الضريبة	٦٢٧ ٩٠٤ ٨٣٢	٣٥٠ ٥٧١ ٠٩٠
	تعديلات لتسوية صافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
	الإملاكات والاستهلاكات	٣ ٥٦١ ٣٨٧	٢ ٠٤٤ ٨٤٤
	فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدة الاستثمار	٥٠ ٩٧٠ ٧٨٢	(٢٩ ٣٥٠ ٠٤٩)
	(أرباح) بيع الاستثمارات العقارية	--	(٣٩ ٠٠٠ ٩٢٨)
	(رذ) للخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧ ١٥٩ ٤٢٩)	٦ ٥٩٣ ١٦٤
	(رذ) المكون من المخصصات الأخرى	(٢ ٠٦٧ ٤٦٣)	٢ ٥٠٠ ٠٠٠
	صافي الربح التشغيلي قبل التغيير في أصول والتزامات التشغيل	٦٧٣ ٢١٠ ١٠٩	٢٩٣ ٣٥٨ ١٢١
	التغير في الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار	(١٢٣ ٠٩٦ ١٤٣)	(١٥ ٥٣١ ٤٨١)
	التغير في أصول عقود التأمين	--	(٤٩٩ ٣٩٦)
	التغير في أصول عقود إعادة التأمين	(١٢ ٥٠٠ ٦٣٥)	(٢ ١١٧ ٦٤٦)
	التغير في الأصول الأخرى	١١ ١٤٠ ٥٠٠	٢٧ ٨٩٥ ٩٧٩
	التغير في التزامات عقود التأمين	(٥٥٦ ٦٣٤ ٩٤٢)	(٤٢ ٦٦٤ ٥٩٧)
	التغير في التزامات عقود إعادة التأمين	(٣٤٦ ٢٧٢)	٤٥١ ٦٦٥ ٧٦٢
	التغير في الدائون والأرصدة الدائنة الأخرى	(٤٢ ٥١٠ ٨٥٧)	٩١ ٨٦٤ ٩٢٤
	المستخدم من المخصصات	(٨٨٨ ٨٦٤)	--
	ضريبة الدخل المدفوعة	(١٢٧ ٦٤٧ ١٧٩)	(١١٤ ٣١٧ ٩٦٢)
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)	(١٧٩ ٢٧٤ ٢٨٣)	٦٨٩ ٦٥٣ ٧٠٤
	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :		
	التغير في أغطية خطابات الضمان	٣ ٢٥٤ ٠٣٤	١٠ ٠٠٠
	التغير في آذون الخزائنة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)	١٩٢ ٠٤٨ ٩٨٠	(١ ٤٦٥ ٦٤٣ ٥٨٧)
	التغير في القروض	(٢٨٠ ٣٢٦)	(٤٨٥ ٣٤٣)
	(مدفوعات لشراء) محصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٦٦ ٥٣٧ ٤٣٥	٣٠٠ ٠٩٥ ٦٥٤
	مدفوعات لشراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٨٠ ٨٥١ ٥٧١)	--
	محصلات من بيع استثمارات عقارية	--	٤٨ ٢٥٤ ٠٠٠
	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٧ ٥٢١ ٠٧٢)	(٢٠٥ ٢٠٠)
	مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٤١٥ ٧١٤)	(٧٥٩ ٨٦٩)
	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)	٢٧٢ ٧٧١ ٧٦٦	(١ ١١٨ ٧٢٤ ٣٤٥)
	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :		
	توزيعات أرباح مدفوعة	(١٤١ ٩١٦ ٨٩٣)	(١٧١ ٨٨٧ ٧٠٣)
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)	(١٤١ ٩١٦ ٨٩٣)	(١٧١ ٨٨٧ ٧٠٣)
	صافي التغير في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال السنة	(٤٨ ٤١٩ ٤١٠)	(٦٠٠ ٩٦٨ ٣٤٤)
	أرصدة النقدية وما في حكمها أول السنة	١٤٤ ٩٦٢ ٠٩٥	٧٤٥ ٩٣٠ ٤٣٩
	أرصدة النقدية وما في حكمها آخر السنة	٩٦ ٥٤٢ ٦٨٥	١٤٤ ٩٦٢ ٠٩٥
٤	أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة تتمثل في الآتي :		
	نقدية وأرصدة لدى البنوك	٧ ٣٩٦ ٧٣٣	١٦ ٠٦٩ ٢٣٦
٥	ودائع لدى البنوك	٨٩ ١٨٩ ٧١٥	٨٤ ٤٠٤ ٤٠٨
٧	آذون الخزائنة - تكلفة مستهلكة	١ ٩٨٨ ٤٠١ ٨٥١	٢ ٢٣٨ ٥١٠ ٦٩٨
	آذون الخزائنة - تكلفة مستهلكة (أكثر من ثلاثة أشهر)	(١ ٩٨٨ ٤٠١ ٨٥١)	(٢ ١٩٠ ٧٢٤ ٤٥٠)
٤	غطاءات خطابات الضمان	(٤٣ ٧٦٣)	(٣ ٢٩٧ ٧٩٧)
	صافي الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغيير في أصول والتزامات التشغيل	٩٦ ٥٤٢ ٦٨٥	١٤٤ ٩٦٢ ٠٩٥



صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)

صافي التغير في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال السنة

أرصدة النقدية وما في حكمها أول السنة

أرصدة النقدية وما في حكمها آخر السنة

أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة تتمثل في الآتي :

نقدية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لدى البنوك

آذون الخزائنة - تكلفة مستهلكة

آذون الخزائنة - تكلفة مستهلكة (أكثر من ثلاثة أشهر)

غطاءات خطابات الضمان

صافي الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغيير في أصول والتزامات التشغيل

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

- تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش. م. م) وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٩ برقم قيد ٤٩٤٤٧ وذلك وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقانون التأمين الموحد رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ ولائحته التنفيذية. بتاريخ ٢٠١٣/٧/١ تم فصل نشاط شركة الدلتا لتأمينات الحياة عن شركة الدلتا للتأمين بناء على قرار الهيئة العامة للرقابة المالية.

مدة الشركة

مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من ٩ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٨ ديسمبر ٢٠٣٥.

غرض الشركة

تقوم الشركة وفقاً للقرار رقم ٦٣٤ بتاريخ ٢٠١٣/٨/١ الصادر لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص بمزاولة عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١.

السنة المالية للشركة

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

تم اعتماد القوائم المالية للشركة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية وفقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته أخذين في الاعتبار ما يتطلبه قانون التأمين الموحد رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين تم عرض القوائم المالية المستقلة بالجنيه المصري والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧ قرر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية استثناء من متطلبات الفقرة السابقة، تقوم الشركات التي تأثرت بنتائج أعمالها بصافي أرباح فروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 العملات الأجنبية المعلنة من البنك المركزي المصري بين تاريخ تحرير سعر الصرف وحتى ١٠ نوفمبر ٢٠١٦ طبقاً لما هو وارد بالفقرة (٣) من إرشادات التطبيق الواردة في ملحق رقم (أ) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل لسنة ٢٠١٥ - آثار 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 لصرف العملات الأجنبية في اليوم السابق لتاريخ تحرير سعر الصرف، باعتبار أن هذه الفروق نتجت بصفة أساسية بسبب قرار تحرير سعر الصرف). وتدرج النسبة المتبقية من الأرباح الناتجة عن تقييم أرصدة العملات الأجنبية بقائمة الدخل أو قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال باعتبارها تعبر عن التقلبات الطبيعية لأسعار صرف العملات الأجنبية التي حدثت خلال الفترة من ١ يوليو ٢٠١٦ وحتى اليوم السابق لتحرير سعر الصرف بخلاف 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.

وبتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٢ صدر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٤٣) بشأن المعالجة المحاسبية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الجنية المصرى والذي تنص "المادة الأولى" منة على ان تقوم شركات التأمين التي تائرت نتائج اعمالها بصافى أرباح فروق تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية (سواء كانت مخصصة او غير مخصصة) نتيجة التغير في سعر الصرف بالاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر في بند "احتياطي خاص" ضمن بنود حقوق المساهمين ولا يجوز توزيعه او التصرف فيه الا وفقا للضوابط المحددة من قبل الهيئة في ذلك الشأن وبعد الرجوع اليها وفي حاله وجود خسائر مرحلة من الاعوال المالية السابقة وتحقيق الشركة أرباح من ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية فيتم عرض كامل أرباح فروق تقييم العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، على ان يتم ادراج تلك الأرباح في الأرباح والخسائر المرحلة وذلك في حدود الخسائر المرحلة من السنة السابقة وأية زيادة في أرباح تقييم العملات الأجنبية - ان وجدت تدرج فى بند " احتياطي خاص" ضمن بنود حقوق المساهمين. وفي حاله ما إذا تائرت نتائج اعمال شركات التأمين بصافى خسائر فروق تقييم لارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية نتيجة التغير في سعر الصرف يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى على ان تدرج في الأرباح والخسائر المرحلة في نفس الفترة المالية.

الفترة المالية لتطبيق المعالجة الخاصة: هي السنة المالية أو جزء منها التي تبدأ قبل تاريخ تحريك سعر الصرف "٢١ - ٢٢ مارس ٢٠٢٢" وتنتهي في أو بعد هذا التاريخ.

بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٢ صدر قرار رئيس الوزراء بشأن تعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية والذي يجوز للشركات التي تائرت نتائج اعمالها بصافى أرباح أو خسائر فروق عملة نتيجة تحركات سعر صرف العملات الأجنبية غير الاعتيادية أن تقوم بالاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بصافى فروق العملة على ان يتم إدراج مبلغ فروق العملة - والتي تم عرضها في بنود الدخل الشامل الاخر - في الأرباح أو الخسائر المرحلة.

النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك استحقاق ثلاثة أشهر فأقل، وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الاخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتائه.

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الاولي

تقوم الشركة بالاعتراف الاولي بالمدينين وأدوات الدين في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم اوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدنيا بالقيمة العادلة بالإضافة الي تكاليف المعاملات التي تسبب مباشرة الي حيازتها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدنيا بسعر المعاملة.

أولاً: الأصول المالية

التبويب والقياس اللاحق

عند الاعتراف الاولي يتم تبويب الأصل المالي على انه مقياس بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي الا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج اعمالها لإدارة الأصول المالية. وفي هذه الحالة يتم إعادة تبويب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الاولي من فترة اعداد التقارير المالية الاولي بعد التغيير في نموذج الاعمال.

يتم تبويب الأصل المالي (أدوات دين) كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه على انه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج عمل يهدف الي الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- في حالة انه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على انه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج اعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة.
- عند الاعتراف الاولي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للشركة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الاخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار تظهر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يعاد تصنيفها في قائمة الدخل.
- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى يتم تبويبها على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية. عند الاعتراف الاولي فإنه يمكن للشركة، إن تخصص - بشكل غير قابل للإلغاء - أصلاً مالياً يستوفى المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه - أحياناً - على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلال ذلك.
- لا يتم احتساب خسائر انتمائية متوقعة لأدوات حقوق الملكية

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها ادارة الاعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على معدل فائدة معين.

كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الاعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛

تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم ما إذا كانت التدفقات التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المالي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل فائدة، تأخذ الشركة في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها:

الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛

الشروط التي قد تعدل معدل الدفعات التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛

مميزات الدفع المسبق والإضافات؛ (إن وجدت) و

الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة.

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

يتمشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدى بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

القياس اللاحق والأرباح والخسائر

تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.	الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.	أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر لا يتم إعادة تويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الالتزامات المالية**التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر**

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

إعادة التويب**الأصول المالية**

لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - وعندما فقط - تقوم الشركة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.

الالتزامات المالية

في كافة الاحوال لا يتم إعادة التويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الإستبعاد

الأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية. تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

ثانياً : الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط: يكون للشركة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٣-٣ القروض والمديونيات

يتم قياس القروض والمديونيات عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر المعاملة (أي القيمة العادلة المقابلة للمسدد). 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 آخذاً في الاعتبار شروط العقود الخاصة بالقروض والضمانات المقدمة عنها.

٤-٣ الاستثمارات العقارية

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

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

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

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥-٣ الأصول الأخرى

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

٦-٣ الأصول الثابتة والإهلاك والإستهلاك

تدرج الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك والخسائر الناتجة عن اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أصل، بالفرق بين صافي ثمن بيع الأصل والقيمة الدفترية له، في قائمة الدخل. يتم البدء في احتساب إهلاك هذه الأصول عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام في الغرض المخصص له. يتم استخدام طريقة القسط الثابت لإهلاك الأصول الثابتة وذلك باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل ويتم توزيع تكلفة الأصل على مدار العمر الإنتاجي المقدر. وفيما يلي بيان بالمعدلات المطبقة لكل بند من الأصول الثابتة:

نسبة الإهلاك	البيان
١٠%	أثاث
١٢,٥%	المعدات المكتبية
٢٠%	أجهزة تكييف
٢٠%	سيارات
٢٠%	حاسب آلي
٢٠%	تجهيزات وتركيبات

٧-٣ 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 المثلثة) وقت الاقتناء. يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الإضمحلال.

٨-٣ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد القوائم المالية.

٩-٣ المخصصات الأخرى

يتم إثبات المخصصات الأخرى عند وجود التزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي، ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لمنافع إقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقديره بدرجة موثوق فيها. وإذا كان هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقود فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بسداد الالتزام باستخدام معدل خصم مناسب لأخذ هذا التأثير في الاعتبار. هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي في ذلك التاريخ.

١٠-٣ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بجميع عناصر الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم من تاريخ اعتماد الجمعية العامة لهذه التوزيعات إلا إذا كانت هناك صعوبات عملية تحول دون العلم بتاريخ اعتماد الجمعية العامة لتوزيعات الأرباح. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم بالتاريخ الذي تم فيه تحصيل الكوبون فعلا. يتم إثبات إيرادات وثائق 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 حصول الشركة على أسهم أو وثائق صناديق استثمار مجانية والتي لا تعتبر إيراداً للشركة، بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر وسجلات الشركة كما هي بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم أو عدد الوثائق بعدد الأسهم أو عدد الوثائق المجانية التي حصلت عليها، ومن ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية. يتم إثبات حيازة الشركة 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.

١١-٣ صافي الدخل من الاستثمارات

يتم توزيع صافي دخل الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم مصروفات الإستثمار على النحو التالي:

- صافي دخل متعلق بالاستثمارات المخصصة يدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات.
- صافي دخل متعلق بالاستثمارات غير المخصصة يدرج بقائمة الدخل.

١٢-٣ 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 جماعى كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبي بوثيقة تأمين علاج طبي.

١٣-٣ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر العام كلا من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. هذا ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على اساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالى هذا ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول و الالتزامات طبقا للاسس المحاسبية وقيمتها طبقا للاسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق او تسوية قيم الاصول او الالتزامات باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالى. ويتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق ارباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الاصل، ويتم تخفيض قيمة الاصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على انه في حال ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الاصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

١٤-٣ الالتزامات العوضية والارتباطات

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

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥-٣ 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).

١٦-٣ 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.

١٧-٣ أسس قياس القيمة العادلة

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

١٨-٣ معيار المحاسبة المصرية رقم (٥٠) عقود التأمين

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

ويمكن تلخيص طبيعة تلك التغيرات في السياسات المحاسبية في الآتي:

(أ) التغيرات في التصنيف والقياس

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

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

- تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها الشركة مخاطر تأمين جوهريه من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين.
- فصل المشتقات الضمنية ضمن العقود وأو مكونات الاستثمار المتميزه أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين.
- الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وفقاً لما يلي :
 - القيمة الحالية المعدلة حسب مخاطر التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات.
 - يضاف مبلغ يمثل الربح غير المكتسب من مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).
 - الاعتراف بالربح من مجموعة عقود التأمين خلال كل فترة تقدم فيها الشركة خدمات عقود التأمين ، حيث يتم إعفاء الشركة من المخاطر ، وإذا كانت العقود محملة بخسائر خلال فترة التغطية التأمينية المتبقية ، تعترف الشركة بتلك الخسائر على الفور.
 - الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة ، يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود ذات الصلة

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

- بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) فإن عقود التأمين الصادرة المتعلقة بالشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نموذج القياس العام. حيث يتم الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين وفقاً لما يلي :
 - التدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات الناشئة عن العقود والتي تشمل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية وذلك بعدم تضمين تلك المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات المخاطر غير المالية.
 - هامش الخدمة التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق لمجموعة عقود التأمين وفقاً لنموذج القياس العام من خلال قيام الشركة بإثبات القيمة الدفترية لأي من مجموعات عقود التأمين في نهاية كل فترة مالية وفقاً للتالي :
 - المطلوبات مقابل التغطية المتبقية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة بعد تطبيق معدل الخصم عليها مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.
 - المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات المتوقع سدادها بعد أكثر من سنة.

(ب) تعديل عقود التأمين

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

(ج) إلغاء الاعتراف بعقود التأمين

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

(د) عقود التأمين المتوقع خسارتها

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

(هـ) مستوى التجميع

- يتطلب معيار (٥٠) من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلبات المعيار.
- يتم تفصيل محافظ عقود التأمين إلى مجموعات حسب سنة الاكتتاب بحيث تقوم بتجميع محافظ عقود التأمين ذات المخاطر المتشابهة والمدارة معاً.
- يتم تحديد مستوى التجميع بالنسبة للشركة عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبه إلى محافظ وتتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معاً.
- واعتمدت الشركة على طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي للانتقال إلى معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) بموجب طريقة توزيع الأقساط. وتتقسم المحافظ بشكل أكبر حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، تنقسم محافظ العقود خلال كل سنة من سنوات الإصدار إلى ثلاث مجموعات على النحو التالي :
- أي عقود مجحفة عند الاعتراف المبني.
 - أي عقود، عند الاعتراف الأولي، لا تتطوي على احتمالية جوهرية بأن تصبح مجحفة في وقت لاحق.
 - أي عقود متبقية في المحفظة.

(و) مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعة العقود إلى المستويات التالية وذلك إستنادا إلى صافى التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبى المستخدم في معالجة تلك العقود:

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

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

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

(ز) الإعتراف

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

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
 - تاريخ إستحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في الشركة أو تاريخ إستلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ إستحقاق.
 - بالنسبة لمجموعة العقود المجحفة، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن الشركة مجحفة.
- تعترف الشركة بمجموعة عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في أي من التاريخين أيهما أقرب :
- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
 - التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بمجموعة عقود محملة بخسائر من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة تأمين ذو صلة بالعقد المبرم في إطار مجموعة عقود التأمين التي تم إبرامها في ذلك التاريخ أو قبله.

(ح) التغيرات في العرض والإفصاح

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

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

(ط) الانتقال لتطبيق المعيار

في تاريخ الانتقال قامت إدارة الشركة بالآتى :

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)
وفيما يلي أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠)

الأثر على	الب
قائمة التغير في حقوق الملكية	
في ١ يناير ٢٠٢٤	
٨١١ ٩٦٠ ٣٠٧	القيمة الحالية للتعويضات التحميلية
--	معامل الخطر للتعويضات التحميلية
--	معامل القيمة الحالية
(٣٢ ٢٢٥ ٥١٦)	معامل الخطر
(٢٦٩ ١٤٩ ٢٢٧)	القيمة الحالية للتعويضات التحميلية المستردة
--	معامل الخطر للتعويضات التحميلية المستردة
--	المصاريف المؤجلة
٥ ٥٧٩ ٠٥٦	إعادة التأمين الصادر
--	صافي تأثير الوثائق المحملة بخسائر
٥١٦ ١٦٤ ٦٢٠	إجمالي أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠)

٣-١٩ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

أولاً : الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدى التأمين وتتضمن الالتزامات المالية كلاً من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية لحقوق والتعهدات للغير التي تدرج خارج المركز المالي. ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ثانياً : القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ثالثاً : إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

الإطار الوقائي لعمل إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر والإدارة المالية بالشركة هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. كما تعمل إدارة المخاطر على حماية حقوق حملة الوثائق من خلال التأكد من الوفاء بكافة الالتزامات تجاه حملة الوثائق وفقاً للأصول المرعية. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة فعالة وذات كفاءة لإدارة المخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

مخاطر عقود التأمين هي إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التأمين فإن المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها، والمخاطر التي تواجه الشركة هو حدوث الخطر المؤمن وحجم المطالبة المسجلة. وبالنسبة لتأمينات المسئوليات والممتلكات تمارس الشركة النشاط في كافة الفروع التأمينية المختلفة وتقوم بدراسة المخاطر الكامنة على أن تتضمن مخاطر التكرار أو التركيز في المطالبات ذات الأحجام الكبيرة للتعويضات وكذا التركيز الجغرافي داخل كل فرع تأميني على حده مع مراعاة الوزن النسبي لعمليات الفرع لإجمالي نشاط الشركة والحرص على تحقق التوازن داخل محفظة إكتتابات الشركة.

(جميع المبالغ بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

وللحد من مخاطر التأمين تقوم الشركة بوضع سياسات الإكتتاب والإحتفاظ وحدود الصلاحيات بالإضافة إلى صلاحيات الإكتتاب التي تحدد المخولين والمسؤولين عن إنجاز عقود التأمين وإعادة التأمين، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التي تحدث بالسوق بصورة دقيقة وإتخاذ اللازم لعكسها في تعليمات الإكتتاب إذا تطلب ذلك كما تقوم الشركة بإستخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين عن طريق الدخول في إتفاقيات نسبية وغير نسبية مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

(ب) مخاطر نشاط إعادة التأمين

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل 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 يعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمنین لديها ، وتظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم الإلتزام معيدى التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالي فإن مخاطر الإلتزام تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أى معيدى تأمين عن سداد إلتزاماته .

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

(ج) المخاطر المالية

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

إدارة خطر الإلتزام

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

ينشأ خطر الإلتزام 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 الإلتزامية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الإلتزام بدرجة عالية من الجودة.

يتوافر لدى الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الإلتزام للعملاء والاستثمار أو زيادته مع إجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.

تنوع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والإلتزامية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة التي قد يكون مشكوكا في تحصيلها

تعمل الشركة على الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين مع عدم تركيز أصولها لدى جهة واحدة.

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.

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

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

مخاطر الأسعار الأخرى

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

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.

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١١ ٨٣٧ ٨٠٩	٧ ٣٥٢ ٩٧٠
٣ ٢٩٧ ٧٩٧	٤٣ ٧٦٣
٩٣٣ ٦٣٠	--
<u>١٦ ٠٦٩ ٢٣٦</u>	<u>٧ ٣٩٦ ٧٣٣</u>

بنوك محلية - حسابات جارية
غطاءات - خطابات ضمان
النقدية بالصندوق

٥- الأوعية الإذخارية بالبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة
٨٤ ٤٠٤ ٤٠٨	٨٤ ٤٠٤ ٤٠٨	--	٨٩ ١٨٩ ٧١٥	٨٩ ١٨٩ ٧١٥	--
(٥٧ ١٧٨)	(٥٧ ١٧٨)	--	(٢٣ ٦١٨)	(٢٣ ٦١٨)	--
<u>٨٤ ٣٤٧ ٢٣٠</u>	<u>٨٤ ٣٤٧ ٢٣٠</u>	<u>--</u>	<u>٨٩ ١٦٦ ٠٩٧</u>	<u>٨٩ ١٦٦ ٠٩٧</u>	<u>--</u>

ودائع لاجل وبإخطار

بنوك محلية
يخصم: خسائر ائتمانية
(إيضاح ١٦)

٦- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة
٦٥٥ ٣٤٦ ٧٩٥	٤٤ ٠١٢ ٨٨٠	٦١١ ٣٣٣ ٩١٥	٤٨٨ ٨٠٩ ٣٦٠	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٥٣ ٨٠٩ ٣٦٠
(٤ ٢٠٣ ٧٤٤)	(٣٠٣ ٧٧٦)	(٣ ٨٩٩ ٩٦٨)	(٩٥٥ ٠٢٢)	(٣٢ ٢٤٣)	(٩٢٢ ٧٧٩)
<u>٦٥١ ١٤٣ ٠٥١</u>	<u>٤٣ ٧٠٩ ١٠٤</u>	<u>٦٠٧ ٤٣٣ ٩٤٧</u>	<u>٤٨٧ ٨٥٤ ٣٣٨</u>	<u>٣٤ ٩٦٧ ٧٥٧</u>	<u>٤٥٢ ٨٨٦ ٥٨١</u>

سندات خزانة
يخصم: خسائر ائتمانية (إيضاح ١٦)
صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
٤٩ ٨٧٥ ٠٠٠	١٦ ١٢٥ ٠٠٠	٣٣ ٧٥٠ ٠٠٠	--	--	--	أذون خزانة استحقاق أقل من ٩٠ يوم
٢ ٣٨٩ ٢٢٥ ٠٠٠	٢٥٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٢ ١٣٤ ٧٢٥ ٠٠٠	٢ ٢٦٤ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٦٩ ٨٢٥ ٠٠٠	١ ٨٩٤ ٤٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم
(٢٠٠ ٥٨٩ ٣٠٢)	(٢٠ ٥١٦ ١٥٣)	(١٨٠ ٠٧٣ ١٤٩)	(١٨٧ ٥٤٩ ٠١٣)	(٤٣ ١٠٧ ٧٤٣)	(١٤٤ ٤٤١ ٢٧٠)	بخصم: عوائد لم تستحق بعد
٢ ٢٣٨ ٥١٠ ٦٩٨	٢٥٠ ١٠٨ ٨٤٧	١ ٩٨٨ ٤٠١ ٨٥١	٢ ٠٧٦ ٧٠٠ ٩٨٧	٣٢٦ ٧١٧ ٢٥٧	١ ٧٤٩ ٩٨٣ ٧٣٠	إجمالي أذون الخزانة
(٦ ٦١١ ٣٢٣)	(٣٧٥ ٣٥٤)	(٦ ٢٣٥ ٩٦٩)	(٢ ٤٤٦ ٦٤٣)	(٥٦٠ ٤٠٤)	(١ ٨٨٦ ٢٣٩)	بخصم: خسائر انتعاشية (إيضاح ١٦)
٢ ٢٣١ ٨٩٩ ٣٧٥	٢٤٩ ٧٣٣ ٤٩٣	١ ٩٨٢ ١٦٥ ٨٨٢	٢ ٠٧٤ ٢٥٤ ٣٤٤	٣٢٦ ١٥٦ ٨٥٣	١ ٧٤٨ ٠٩٧ ٤٩١	صافي أذون الخزانة

* جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٧ ٤٨٢ ٥٩٥	٩ ١٠٢ ٩٩٠	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي*
٧ ٤٨٢ ٥٩٥	٩ ١٠٢ ٩٩٠	الإجمالي

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

٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
--	٨٠ ٨٥١ ٥٧١	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي
--	٨٠ ٨٥١ ٥٧١	الإجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
	الإجمالي	محفظه الدخل الثابت (٣)	المحفظة المتوازنة (٢)	الإجمالي	محفظه الدخل الثابت (٣)	المحفظة المتوازنة (٢)		
أسهم	٥٨ ١٩٩ ٥١١	--	٤١ ٢٠٠ ٢٩٢	١٦ ٨٩٩ ١١٨	٨٠ ٠٦٧ ٧٤٢	--	٥٤ ٤٤٠ ٥٦٤	٢٥ ٦٢٧ ١٧٨
صناديق استثمار	--	--	--	--	١٥ ٤٤٩ ٠٤٨	٣ ٥٨٤ ٧٥٧	٦ ٤٧٨ ٠٥٢	٥ ٣٨٦ ٢٣٩
أدوات خزنة	١٢١ ١٨٩ ٦٧٧	٦٨ ١٧٢ ٩٨٢	٤٨ ٢٧٤ ٩١٩	٤ ٧٤١ ٧٧٦	٢٧ ٢٣٧ ٠٠٠	١٦ ٨٩٨ ٩٨٠	١٠ ٣٣٨ ٠٢٠	--
نقدية	٦ ٠٢٨ ٤٣٠	٣ ٧٦٥ ٠٠٨	١ ٧٧٩ ٤٩٥	٤٨٣ ٩٢٧	٦ ٥٠٢ ٤٨١	٢ ٢٠٢ ٨٧٧	٢ ٤٢٣ ١٣٦	١ ٨٧٦ ٤٦٨
سندات	١٦ ٥٤٩ ٥٢٦	١٢ ٥٤٠ ١٧٤	٤ ٠٠٩ ٣٥٢	--	١٤٧ ٩٥١ ٤٦٧	٩٤ ٦٦١ ٤٨٦	٥٣ ٢٨٩ ٩٨١	--
فوائد مستحقة	١٢ ٣٩٠ ١٣٩	٧ ٢٥٢ ٣٠٩	٤ ٨٣٩ ١١٥	٢٩٨ ٧١٥	١٠ ٣١٢ ٥٨٤	٥ ٨٤٠ ٠٤٤	٤ ٣٧١ ٣٩٢	١٠١ ١٤٨
مصرفات مستحقة	(٢ ٣٠٢ ١٨٨)	(١ ٤١٧ ٥٢٣)	(٨٥٠ ٨١١)	(٣٣ ٨٥٤)	(٢ ٢٩٩ ٧٧٤)	(١ ٠٨٨ ٢٢٦)	(١ ٢١٠ ٩٨٣)	(٦٥)
أتماب إدارة محافظ	(٥٠٩ ٦١١)	(١٥٧ ٢٦٢)	(٢٣٨ ٥٨٥)	(١١٣ ٧٦٤)	(١ ٥٤٩ ٧٠٣)	(٢١٩ ٥٠٦)	(٥٦٠ ٠٢٩)	(٧٧٠ ١٦٨)
	٢١١ ٥٤٥ ٤٨٤	٩٠ ١٥٥ ٦٨٨	٩٩ ١١٣ ٨٧٨	٢٢ ٢٧٥ ٩١٨	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥	١٢١ ٨٧٩ ٩١٢	١٢٩ ٥٧٠ ١٣٣	٣٢ ٢٢٠ ٨٠٠

١١ - القروض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤ ٩٥٩ ٠٣٢	٥ ٤٤٤ ٣٧٦	رصيد كما في بداية الفترة
١ ٦٣٥ ٨٥٩	٢ ٠٧٥ ٤٧٠	القروض الممنوحة خلال الفترة *
(١ ١٥٠ ٥١٥)	(١ ٧٩٥ ١٤٤)	تسديدات خلال الفترة
٥ ٤٤٤ ٣٧٦	٥ ٧٢٤ ٧٠٢	الرصيد كما في نهاية العام

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

١٢ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠ ١٤٣ ٣٢٦	١٠ ٥١٥ ٢١٨	الرصيد في اول السنة
(٩ ٦٢٨ ٠٠٨)	--	استبعادات خلال السنة
١٠ ٥١٥ ٢١٨	١٠ ٥١٥ ٢١٨	إجمالي التكلفة
٥٤٣ ٨٧٠	٤٧٣ ١٨٥	مجمع اهلاك اول السنة
٣٠٤ ٣٥٢	١٨٩ ٢٧٤	اهلاك السنة
(٣٧٥ ٠٣٧)	--	اهلاك الاستبعادات
٤٧٣ ١٨٥	٦٦٢ ٤٥٩	مجمع اهلاك اخر السنة
١٠ ٠٤٢ ٠٣٣	٩ ٨٥٢ ٧٥٩	صافي الاستثمارات العقارية

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
إيضاحات حول القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٢- أصول/التزامات عقود التأمين

الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة			الإلتزامات مقابل العقود السارية			عقود غير محملة بخسائر
	معدل المخاطر	أفضل تقدير للإلتزام	عقود محملة بخسائر	عقود محملة بخسائر	عقود غير محملة بخسائر		
١ ٤٩١ ٤٣٤ ٩٢٤	--	٤٤ ٠٢٦ ٣٨٧	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	١ ٤١٩ ٧٤٥ ٤٥٦			
--	--	--	--	--			
٣٦٩ ٣٨٤ ٩٢٤	--	٤٤ ٠٢٦ ٣٨٧	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	١ ٤١٩ ٧٤٥ ٤٥٦			
١ ٤٩١ ١٩٤ ١	--	--	--	(٣٦٦ ٦٥٤ ٦٢٨)			
١٤٧ ٧٥٦ ٢٦٠	--	١٥٤ ٩٤٣ ٥٩٤	(٧ ١٨٧ ٣٣٤)	--			
--	--	--	--	--			
--	--	--	--	--			
٤٢ ١٠٦ ٢٢٥	--	--	٤٢ ١٠٦ ٢٢٥	--			
٤٠ ٤٥٧ ٠٩٦	--	--	--	٤٠ ٤٥٢ ٠٩٢			
٧٨٢ ٣١٤ ٥٧٦	--	١٥٤ ٩٤٣ ٥٩٤	٣٤ ٩١٨ ٩٦١	٤٠ ٤٥٢ ٠٩٣			
٣٦٩ ٣٤٠ ٠٥٠	--	٣٤ ٩٤٣ ٥٩٤	٣٤ ٩١٨ ٩٦١	(٣٢٦ ٢٠٢ ٥٣٥)			
١١١	--	(١٢ ٤٣٠ ٧٩٩)	١ ٧٦٣ ٠٩٧	١٢٣ ٤٠٤ ٤٦٥			
٢٢٣ ٦٠٣ ٢٨٦	--	١٤٢ ٥١٢ ٧٥٥	٣٦ ٦٨١ ٩٦٥	(٢٠٢ ٧٩٨ ٠٧٠)			
٤١٥ ٤٣٥ ٤٢٦	--	--	--	٤١٥ ٤٣٥ ٤٢٦			
(٥١٢ ١٨٦ ١٢٥)	--	(٨٨٢ ٨١٩ ١٢٥)	--	--			
(٥٥٦ ٦٤٦ ٩٥٧)	--	--	--	(٦٥ ٦٤٧ ٩٥٧)			
٨٧٦ ٤٦٩ ٣٤١	--	(٥١٢ ١٨٦ ١٢٥)	--	٣٤٩ ٧٨٧ ٤٦٩			
--	--	(٦٩٦ ٢٧٩ ٩٤٣)	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	١ ٥٦٦ ٧٣٤ ٨٥٥			
٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢	--	(٦٩٦ ٢٧٩ ٩٤٣)	--	--			
٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢	--	--	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	١ ٥٦٦ ٧٣٤ ٨٥٥			

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٢- قاع أصول/التزامات عقود التأمين

الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإلتزامات مقابل العقود السارية		عقود غير محملة بخسائر
	معدل المخاطر	أفضل تقدير للإلتزام	عقود محملة بخسائر	عقود غير محملة بخسائر	
١.٠٩٢.٧٤٧.٨١٣	--	٣٥٧٠٧.٦٧	--	١.٠٥٧.٠٤٠.٧٤٦	--
١.٠٩٢.٧٤٧.٨١٣	--	٣٥٧٠٧.٦٧	--	١.٠٥٧.٠٤٠.٧٤٦	--
(٤٦٩.٤٣٧.٢٠٦)	--	--	--	(٤٦٩.٤٣٧.٢٠٦)	--
١٣٧.٢٨٠.٦٨١	--	١٤١.١٨٨.٠٧٠	(٣٩٠.٧٣٨٩)	--	--
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
٢٩.٩١٠.١٨٢	--	--	٢٩.٩١٠.١٨٢	--	--
١٨.٣٥١.٥٦٤	--	--	--	١٨.٣٥١.٥٦٤	--
٨٢٤.٤٣٥.٢٢٤	--	١٤١.١٨٨.٠٧٠	٢٦.٠٠٢.٧٩٣	١٨.٣٥١.٥٦٤	--
٨٧١	--	١٤١.١٨٨.٠٧٠	٢٦.٠٠٢.٧٩٣	(٤٥١.١٥٢)	--
(٢٨٣.٩٤٣.٧٧٩)	--	١٩٦.٣٨١.٨٧١	١٦٠.٢٨٧	٣٢٤.٤٩٣.٧٦٠	--
٥١٤.٥٣٥.٩١٩	--	٣٣٧.٥٦٩.٩٤٤	١٧٠.٦٦٣.٠٨١	(١٣١١)	--
٢٣٠.٦٤١.١٤٠	--	--	٢٧.٦٦٣.٠٨١	--	--
٥٥٩.٥٥٢.٥٥٥	--	--	--	٥٥٩.٥٥٢.٥٥٥	--
(٣٢٩.٢٤٩.٣٢٢)	--	(٣٢٩.٢٤٩.٣٢٢)	--	--	--
(٦٢.٢٥٧.٢٦٢)	--	--	--	(٦٢.٢٥٧.٢٦٢)	--
١٨٦.٥٣٠.٩٧١	--	(٣٢٩.٢٤٩.٣٢٢)	--	٤٩٧.٢٩٥.٢٩٣	--
١.٤٩١.٤٣٤.٩٢٤	--	٤٤.٠٢٧.٦٨٦	٢٧.٦٦٣.٠٨١	١.٤١٩.٧٤٤.٦٥٧	--
--	--	--	--	--	--
١.٤٩١.٤٣٤.٩٢٤	--	٤٤.٠٢٧.٦٨٦	٢٧.٦٦٣.٠٨١	١.٤١٩.٧٤٤.٦٥٧	--

شركة الفنا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
إيضاحات حول القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنه المصري)

١٤- أصول/الالتزامات (عادة عقود التأمين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكيدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		عقود غير محملة بضائر
	محل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عقود محملة بضائر	عقود غير محملة بضائر	
٣٢ ١١٧ ٢٤٢	--	(٥٧١)	(١ ٢٤٤ ٦٢٢)	٣٢ ٧٥٢ ٥٨٥	
(١٧ ٢٤٨ ٧١٦)	--	(١٤ ٥٦ ٢٢٥)	(٣ ٨١٤ ١١٨)	٦٦١ ٦٦٧	
١٤ ٨٦٨ ٦٧٦	--	(١٤ ٥٦ ٧٩٦)	(٥ ٤٤٨ ٧٤٠)	٢٤ ٣٧٤ ٢١٢	
٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	--	--	--	٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	
١٣٨ ٢٢١	--	١٣٨ ٢٢١	--	--	
(٦٣ ٣٩١ ٤٢١)	--	(١٧ ٢٥٨ ٩٠١)	٣ ٨١٧ ٤٨٠	--	
--	--	--	--	--	
--	--	--	--	--	
٥٧٢	--	٥٧٢	--	--	
(٧ ٧٠٠ ٣٩٠)	--	--	(٧ ٧٠٠ ٣٩٠)	--	
٣ ٨٧٢ ٤١٠	--	(٦٧ ١٢٠ ١٠٨)	(٣ ٨٧٢ ٩١٠)	٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	
(١ ٢٥٦ ٧٥١)	--	--	(٨٣ ٣٤٤)	(١ ٢٧٣ ٤٠٧)	
٢ ٥١٦ ٦٥٩	--	(٦٧ ١٢٠ ١٠٨)	(٣ ٩١٦ ٢٥٤)	٧٢ ٥٥٢ ٠٢١	
(٧١ ٦٥٥ ٩١٧)	--	--	--	(٧١ ٦٥٥ ٩١٧)	
٥٦ ٤٣٠ ٥٨١	--	٥٦ ٤٣٠ ٥٨١	--	--	
(١٣٨ ٢٢٠)	--	(١٣٨ ٢٢٠)	--	--	
(١٥ ٣٢٣ ٥٦٦)	--	٥٦ ٢٢٢ ٣٦١	--	(٧١ ٦٥٥ ٩١٧)	
٣٦ ٧٧١ ١٢٠	--	--	(٢ ٨٠٩ ٤٩٨)	٣٤ ٥٨٠ ٦١٨	
(٢٩ ٧٤٩ ٢٥١)	--	(٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤)	(٦ ٥٥٥ ٤٩٥)	١ ٦٩٠ ١٨٨	
٢ ٠٢١ ٧١٩	--	(٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤)	(٩ ٣٦٤ ٩٩٣)	٣٦ ٢٧١ ٣٠٦	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنه المصري)

١٤ - تابع أصول/ الإلتزامات إعادة عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإلتزامات مقابل العقود السارية		عقود غير محملة بضمان
	معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عقود محملة بضمان	عقود غير محملة بضمان	
٢٨.٠٠٢.٠١٣	--	--	--	٢٨.٠٠٢.٠١٣	--
(٢٣.٧٥٨.٢٨٢)	--	(٢١.٧٤٩.٤٧٩)	--	(٢.٠٠٨.٨٠٣)	--
٤.٢٤٣.٧٣١	--	(٢١.٧٤٩.٤٧٩)	--	٢٥.٩٩٣.٦١٠	--
٧٥.٧٥٤.٢٥٢	--	--	--	٧٥.٧٥٤.٢٥٢	--
٣.٠٨١.٣١	--	٣.٠٨١.٣١	--	--	--
(٦٠.٩٩٧.٢٨٨)	--	(٦٣.٠٨٦.٠٠٠)	٢.٠٨٨.٧١٢	--	--
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
(٧.٤٥٤.١٣٤)	--	--	(٧.٤٥٤.١٣٤)	--	--
٧.٦١٠.٩٦١	--	(٦٢.٧٧٧.٨٦٩)	(٥.٣٦٥.٤٢٢)	٧٥.٧٥٤.٢٥٢	--
(١.٣٦٢.٥٤٥)	--	--	(٨٣.٣١٨)	(١.٢٧٩.٢٢٧)	--
--	--	--	--	--	--
٦.٢٤٨.٤١٦	--	(٦٢.٧٧٧.٨٦٩)	(٥.٤٤٨.٧٤٠)	٧٤.٤٧٥.٠٢٥	--
(٦٦.٢٨٧.٩٩٥)	--	--	--	(٦٦.٢٨٧.٩٩٥)	--
٧٠.٩٧٢.٦٥٥	--	٧٠.٩٧٢.٦٥٥	--	--	--
(٣.٠٨١.٣١)	--	(٣.٠٨١.٣١)	--	--	--
٤.٣٧٦.٥٢٩	--	٧٠.٦٦٤.٥٢٤	--	--	--
٣٢.١١٧.٣٩٢	--	(٥٧١)	(١.٦٢٤.٦٢٢)	٣٣.٧٥٢.٥٨٥	--
(١٧.٢٤٨.٧١٦)	--	(١٤.٥٦.٢٢٥)	(٣.٨١٤.١١٨)	٦٦١.٦٢٧	--
١٤.٨٢٨.٦٧١	--	(١٤.٥٦.٧٩٦)	(٥.٤٤٨.٧٤٠)	٣٤.٣٧٤.٦١٢	--

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

-١٥

أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥١ ٨٤٢ ١١٥	٧٩ ٩٠١ ٣٩٩	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٥٤ ١٧١ ٤٣٦	٥٤ ١٧١ ٤٣٦	ضرائب إذون وسندات خزانة
٤٢ ٩١٦ ٣٩٢	٢٧ ١٤٩ ٦٤٠	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٢ ٢٥١ ٣٩٣	١ ٦٤٣ ٠٨٣	صافي الارصدة المدينة - اعادة التأمين
٢ ١٥٦ ٨٦٧	١ ٤٦٢ ٨٩٣	مصروفات مدفوعة مقدمة
١ ٢٢٦ ٧٣٥	١ ٢٢٣ ٠١١	تأمينات لدى الغير
٢٥ ٢٥٤ ٠٠٠	---	اوراق القبض
٢٦٠ ٩٦٤	---	جارى الوكلاء والمنتجون
١٣٠ ٨٥١	---	قروض تحت التحصيل
١ ٠٧٣ ٢٧٣	٤ ٨٧٩ ٥٩٧	ارصدة مدينة متنوعة
١٨١ ٢٨٤ ٠٢٦	١٧٠ ٤٣١ ٠٥٩	الإجمالي
(٥٣ ٨٨٣ ٩٠٣)	(٥٤ ١٧١ ٤٣٦)	مخصص خسائر الاضمحلال (إيضاح ١٦)
١٢٧ ٤٠٠ ١٢٣	١١٦ ٢٥٩ ٦٢٣	الصافي

خسائر ائتمانية للأدوات المالية

-١٦

الرصيد في آخر الفترة	المكون / (انقضى) الغرض منه خلال الفترة	الرصيد في اول الفترة	
٢٣ ٦١٨	(٢٣ ٥٦٠)	٥٧ ١٧٨	خسائر ائتمانية متوقعة لأوعية الادخارية بالبنوك
٩٥٥ ٠٢٢	(٣ ٢٤٨ ٧٢٢)	٤ ٢٠٣ ٧٤٤	خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢ ٤٤٦ ٦٤٣	(٤ ١٦٤ ٦٨٠)	٦ ٦١١ ٣٢٣	خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة - اذون خزانة
٥٤ ١٧١ ٤٣٦	٢٨٧ ٥٢٣	٥٣ ٨٨٣ ٩٠٣	خسائر ائتمانية متوقعة للأصول الأخرى
٥٧ ٥٩٦ ٧١٩	(٧ ١٥٩ ٤٢٩)	٦٤ ٧٥٦ ١٤٨	

اصول ثابتة

-١٧

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

التكلفة	وسائل نقل	أثاث ومعدات مكتبية	حاسب الى	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٤	٣ ١٧١ ٩٩٠	٤ ٨٢٦ ٩٤٣	٦ ٧٢٩ ٩٣٥	١٤ ٧٢٨ ٨٦٨
الإضافات خلال السنة	--	١٤٦ ٧٨٢	٦١٣ ٠٨٧	٧٥٩ ٨٦٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣ ١٧١ ٩٩٠	٤ ٩٧٣ ٧٢٥	٧ ٣٤٣ ٠٢٢	١٥ ٤٨٨ ٧٣٧
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠٢٤	١ ٩٢٦ ٥٣٢	٣ ٥٨٨ ٣٨١	٥ ٧٥٢ ٣٤٧	١١ ٢٦٧ ٢٦٠
إهلاك السنة	٤٥٦ ٤٨١	٣٢٢ ٦٦٣	٤٥٤ ١٦٦	١ ٢٣٣ ٢١٠
مجمع اهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢ ٣٩٣ ٠١٣	٣ ٩١١ ٠٤٤	٦ ٢٠٦ ٥١٣	١٢ ٥١٠ ٥٧٠
الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٧٨ ٩٧٧	١ ٠٦٢ ٦٨١	١ ١٣٦ ٥٠٩	٢ ٩٧٨ ١٦٧
الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٣٤ ٦٧٦	١ ٢١١ ٢٢٣	١ ٢٢٢ ١٣٢	٣ ٣٧٧ ٠٣١

١٨- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة في بداية السنة
٤ ٧٧٥ ٦٥٧	٤ ٩٨٠ ٨٥٧	الإضافات خلال السنة
٢٠٥ ٢٠٠	٧ ٥٢١ ٠٧٢	الرصيد
٤ ٩٨٠ ٨٥٧	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	مجمع الإهلاك في بداية السنة
٣ ١٢٤ ١٦٠	٣ ٦٣١ ٣٤٢	إستهلاك السنة
٥٠٧ ١٨٢	١ ٩٥٠ ٦٣٧	مجمع الإهلاك
٣ ٦٣١ ٣٤٢	٥ ٥٨١ ٩٧٩	الصافي
١ ٣٤٩ ٥١٥	٦ ٩١٩ ٩٥٠	

١٩- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول الفترة	المكون (المستخدم) خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
٢١١ ٥٤٥ ٤٨٣	٧٢ ١٢٥ ٣٦٢	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥	

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة جاري المؤمن لهم الدائن
٦٦ ٩١٦ ٥٢٨	٣٢ ٦١٧ ٣٤٥	مصروفات وعمولات مستحقة مستحقات مصلحة الضرائب
٣٨ ٨١٧ ٠١٩	٤٠ ٧٥٦ ٢٣٧	دفعات وعرايبين
١٨ ٣٩٧ ١٢١	٢٠ ٦٠٥ ٤٨٧	الدلتا للتأمين
١٩ ١٧٣ ٢٠٤	٩ ٨٤١ ٨٥٥	الهيئة العامة للرقابة المالية
١ ٧٢٩ ٣٩٧	١ ٩٤٤ ٢٦٩	مستحقات هيئة التأمينات الاجتماعية
٣٠٢ ١١٥	١ ٨٢٥ ٦٣٦	أرصدة دائنة متنوعة
١ ٣٣٠ ١٢٦	١ ٣٢١ ٥٦٩	الإجمالي
٧٣٥ ٣٧٤	٧٦ ٨٣١	
٣١ ١٨١ ٨٢١	٢٩ ٦٦٩ ٣٢٢	
١٧٨ ٥٨٢ ٧٠٥	١٣٨ ٦٥٨ ٥٥١	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخصصات أخرى - ٢١			
الرصيد في	المكون (انتفى الغرض)	المستخدم	الرصيد في
١ يناير ٢٠٢٥	خلال الفترة	خلال الفترة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥ ٦٦٩ ٣١٤	--	(٨٠٩ ٤٣٧)	٤ ٨٥٩ ٨٧٧
١٣٧ ٤٢٨	--	(٧٩ ٤٢٧)	٥٨ ٠٠١
٢ ٠٦٧ ٤٦٣	(٢ ٠٦٧ ٤٦٣)	--	--
٧ ٨٧٤ ٢٠٥	(٢ ٠٦٧ ٤٦٣)	(٨٨٨ ٨٦٤)	٤ ٩١٧ ٨٧٨

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة - ٢٢

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

أصول/التزامات ضريبية مؤجلة		أصول/التزامات ضريبية مؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
التزامات	أصول	التزامات	أصول
٧٠٤ ٧٩١	--	١٠٥٨ ٠١٨	--
١٠ ٩٨٦ ٤٨٢	--	٩ ٧٩٠ ٣٩٧	--
٩٠٧ ٠٦٧	--	٩٠٧ ٠٦٧	--
١٢ ٥٩٨ ٣٤٠	--	١١ ٧٥٥ ٤٨٢	--
١٢ ٥٩٨ ٣٤٠	--	١١ ٧٥٥ ٤٨٢	--

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١١ ٦٩٣ ٣٦٨	١٢ ٥٩٨ ٣٤٠
٩٠٤ ٩٧٢	(٨٤٢ ٨٥٨)
١٢ ٥٩٨ ٣٤٠	١١ ٧٥٥ ٤٨٢

الرصيد في بداية الفترة
المحمل على قائمة الدخل كمصرفوف (إيراد)
الرصيد في نهاية الفترة

حقوق المساهمين - ٢٣

٢٣-١ رأس المال المرخص به

خُدد رأس المال المرخص به ٧٠٠ مليون جنية مصري.

٢٣-٢ رأس المال المصدر والمدفوع

- خُدد رأس المال المصدر والمدفوع ٤٠٠ مليون جنية مصري موزعاً على ١٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم أربعة جنيه مصري وبموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٢٣ أبريل ٢٠٢٥ تم الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون جنية مصري إلى ٦٠٠ مليون جنية مصري من خلال توزيعات الأرباح (أسهم مجانية) وقد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري للشركة في ٢١ يوليو ٢٠٢٥.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣-٣ الاحتياطات

يتضمن بند الاحتياطات الاحتياطي القانوني ويتمثل في قيمة ٥% المستقطعة من صافي الأرباح السنوية ويتم التوقف عن الاستقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي القانوني قدرًا يوازي ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع وذلك طبقاً للنظام الأساسي للشركة وكذا احتياطات أخرى مكونة طبقاً للنظام الأساسي وقرارات الجمعية العامة موضحة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٧ ٠٧٨ ٢٥٠	٦٢ ٧٣٥ ٢٨١	احتياطي قانوني
٢٧ ٠٣٤	٢٧ ٠٣٤	احتياطي رأسمالي
٤٧ ١٠٥ ٢٨٤	٦٢ ٧٦٢ ٣١٥	

٢٣-٤ احتياطي مخاطر تطبيق معيار (٤٧)

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

٢٣-٥ احتياطي خاص لفروق تقدير المخصصات والاحتياطات الفنية

وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية يتم تكوين الاحتياطي بمقارنة أرصدة التزامات عقود التأمين وفقا لمعيار عقود التأمين رقم (٥٠) مع المخصصات والاحتياطات الفنية وإدراج الفرق ضمن قائمة التغير لحقوق الملكية.

٢٤- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
--	--	١١ ٤٥١ ٩٦٤	١١ ٠٣٩ ٠٧٣	الاستثمارات المالية
٣٧٦ ٢٥٣ ٦٢١	٤٥٧ ٨٦٣ ٥٧٦	٧٤ ٦٠١ ٥٢٢	٦٩ ٤٧٨ ٢٠٩	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
٣٧٦ ٢٥٣ ٦٢١	٤٥٧ ٨٦٣ ٥٧٦	٨٦ ٠٥٣ ٤٨٦	٨٠ ٥١٧ ٢٨٢	عوائد اذون الخزانة
٢٩ ٣٥٠ ٠٤٨	٥٥ ٣٦٢ ٤٧٧	١ ٠١٥ ٥٣٠	٢٥ ١٦٨ ٢١٠	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٩٣ ٢٧٧ ٠٢٨	٧٤ ١٨٧ ٧٩٣	٧ ٨٥٣ ٠١٧	٥ ٧٣٠ ٥١٠	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٤٩٨ ٨٨٠ ٦٩٧	٥٨٧ ٤١٣ ٨٤٦	٩٤ ٩٢٢ ٠٣٣	١١١ ٤١٦ ٠٠٢	صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
١٧٠ ٣٠٥	١٩٧ ١١٨	--	--	صافي فوائد وعمولات القروض
٤٩٩ ٠٥١ ٠٠٢	٥٨٧ ٦١٠ ٩٦٤	٩٤ ٩٢٢ ٠٣٣	١١١ ٤١٦ ٠٠٢	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
--	--	٣٩ ٠٠٠ ٩٢٨	--	صافي ارباح وعوائد الاستثمارات العقارية
(٨٣١ ٧٢١)	(١ ٠٢٨ ١٠٠)	--	--	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
٤٩٨ ٢١٩ ٢٨١	٥٨٦ ٥٨٢ ٨٦٤	١٣٣ ٩٢٢ ٩٦١	١١١ ٤١٦ ٠٠٢	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(٩٢٩ ٩٨٠)	(١ ١٣٧ ٧٠١)	(٢٨٣ ٣٨١)	--	مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠%
(٢٩ ٣٥٠ ٠٤٨)	(٥٠ ٩٧٠ ٧٨٢)	--	--	يسبعت المكون لحقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة استثمارية
٤٦٧ ٩٣٩ ٢٥٣	٥٣٤ ٤٧٤ ٣٨١	١٣٣ ٦٣٩ ٥٨٠	١١١ ٤١٦ ٠٠٢	صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥- إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة		مخصصة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
--	--	٣٤٠٢٢٥٠	٦١٤٣٦٧٣	إيرادات متنوعة
٢٩٦٤٠٧٤٥	--	--	--	فروق عملة
٢٩٦٤٠٧٤٥	--	٣٤٠٢٢٥٠	٦١٤٣٦٧٣	

٢٦- نصيب السهم في صافي ربح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>حنية مصري</u>	<u>حنية مصري</u>	صافي ربح السنة
٢٢٩٦٠٥٦٤٣	٥٠٤٧٠١٤٩٦	حصة العاملين في الأرباح المقترحة / المعتمدة
(١٥٧٤٢٨١٥)	(٥٠٤٧٠١٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة / المعتمدة
(٢٦١٧٤٠٧٨)	(٣٩٨٩٩٦٢٧)	صافي الربح بعد خصم حصة العاملين ومجلس الإدارة
١٨٧٦٨٨٧٥٠	٤١٤٣٣١٧١٩	عدد الأسهم القائمة
١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠	نصيب السهم من صافي ربح السنة
١,٢٥	٢,٧٦	

٢٧- إيرادات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	
١٥٣١٤١٣٢١	٧٢٦١٩٨١	١٤٥٨٧٩٣٤٠	١١٤٥٤٧٨١٢	٥١٢٦٢٤٨	١٠٩٤٢١٥٦٤	المطالبات المتوقعة المتكبدة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة
١١١٧٨٩٠٦	٥١٥٩٩٩	١٠٦٦٢٩٠٧	١١٨٠٨٤٣٩	٣٣٣٧٢٥	١١٤٧٤٧٠٤	تغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية والمخاطر المنتهية الصلاحية
١٦٠١٤٢٦١٩	٥٧٨٠٠٧٨	١٥٤٣٦٢٥٤١	٣٢٨٩٢٤٧١	٥٤١٤٣٢٦	٢٧٤٧٨١٤٥	الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة
٢٥١١٢٤٩٤	٢٥١١٢٤٩٤	--	٤١٩٥٧٠٣١	٤٣٢٠٦٧١٥	(١٢٤٩٦٨٤)	تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية
١٠٣١٣٠٠٦	٢٢٧٥٧٠٢	٨٠٣٧٣٠٤	٢٣٧٨٨٨٩٥	٥٥٥٨٢٢٣	١٨٢٣٠٦٧٢	استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين
٣٥٩٨٨٨٣٤٦	٤٠٩٤٦٢٥٤	٣١٨٩٤٢٠٩٢	٢٢٤٩٩٤٦٣٨	٥٩٦٣٩٢٣٧	١٦٥٣٥٥٤٠١	إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
١٠٩٥٤٨٨٦٠	--	١٠٩٥٤٨٨٦٠	١٤١٦٥٩٩٩٠	--	١٤١٦٥٩٩٩٠	إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
٤٦٩٤٣٧٢٠٦	٤٠٩٤٦٢٥٤	٤٢٨٤٩٠٩٥٢	٣٦٦٦٥٤٦٢٨	٥٩٦٣٩٢٣٧	٣٠٧٠١٥٣٩١	الإجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ - مصروفات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	
١٣٧ ٢٨٠ ٦٨١	٢ ٧٢٩ ٨٥٤	١٣٤ ٥٥٠ ٨٢٧	١٤٧ ٧٥٦ ٢٦٠	٣ ١٨٦ ٣٢٢	١٤٤ ٥٦٩ ٩٢٧	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطة بالمقود
--	--	--	--	--	--	الخسائر على العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
٢٩ ٩١٠ ١٨٣	٢٤ ٦٢٨ ٦٩٧	٥ ٢٨١ ٤٨٦	٤٢ ١٠٦ ٢٢٥	٢٦ ٠٢٧ ٧٤٢	١٦ ٠٧٨ ٤٨٣	استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواد على التأمين
١٨ ٣٥١ ٥٦٣	٢ ٢٧٥ ٧٠٢	١٦ ٠٧٥ ٨٦١	٤٠ ٤٥٢ ٠٩٣	٥ ٥٥٨ ٢٢٤	٣٤ ٨٩٣ ٨٦٩	انخفاض قيمة الأصول النقدية لعمليات الاستحواد على التأمين
١٨٥ ٥٤٢ ٤٢٧	٢٩ ٦٣٤ ٢٥٣	١٥٥ ٩٠٨ ١٧٤	٢٣٠ ٣١٤ ٥٧٨	٣٤ ٧٧٢ ٢٩٩	١٩٥ ٥٤٢ ٢٧٩	الإجمالي

٢٩ - مصروفات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	
٥ ٦٨٩ ٥٨٤	--	٥ ٦٨٩ ٥٨٤	٣ ١٧٢ ٣١٢	--	٣ ١٧٢ ٣١٢	التغير في الالتزامات مقابل المقود السارية
١٦٨ ١٠٨	--	١٦٨ ١٠٨	٣٠ ١٦٠	--	٣٠ ١٦٠	المطالبات المتكبدة والمصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة
١ ٧٣٦ ٥٤٠	--	١ ٧٣٦ ٥٤٠	٣ ٨٦٥ ٩٨٠	--	٣ ٨٦٥ ٩٨٠	التغير في معدل المخاطر - غير المالية
٣ ٩٧٤ ١٢٧	--	٣ ٩٧٤ ١٢٧	(٢ ٨٠٥ ٩٢٧)	--	(٢ ٨٠٥ ٩٢٧)	مبالغ أصول التدفقات النقدية الأخرى قبل الاعتراف بها والتي تم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي
٦٤ ١٨٥ ٨٩٣	--	٦٤ ١٨٥ ٨٩٣	٧٠ ٥٦٣ ٩٠٣	--	٧٠ ٥٦٣ ٩٠٣	مصروفات عقود إعادة التأمين من المقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
٧٥ ٧٥٤ ٢٥٢	--	٧٥ ٧٥٤ ٢٥٢	٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	--	٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	الإجمالي

٣٠ - مستردات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	الإجمالي	عقود مشتركة	تأمين على الحياة	
(٣٠٨ ١٣١)	--	(٣٠٨ ١٣١)	(١٣٨ ٢٢١)	--	(١٣٨ ٢٢١)	التغيرات الأخرى المتكبدة
٦٠ ٩٩٧ ٢٨٨	--	٦٠ ٩٩٧ ٢٨٨	٦٣ ٣٩١ ٤٢١	--	٦٣ ٣٩١ ٤٢١	مطالبات مستردة
٧ ٤٥٤ ١٣٤	--	٧ ٤٥٤ ١٣٤	٧ ٧٠٠ ٣٩٠	--	٧ ٧٠٠ ٣٩٠	التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة المستقبلية
--	--	--	(٥٧٢)	--	(٥٧٢)	التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة الماضية
٦٨ ١٤٣ ٢٩١	--	٦٨ ١٤٣ ٢٩١	٧٠ ٩٥٣ ٠١٨	--	٧٠ ٩٥٣ ٠١٨	الإجمالي

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في اطار نشاطها العادي حيث يتضمن بند الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١ ٨٢٥ ٦٣٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٠٢ ١١٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ يتمثل في الرصيد المستحق على شركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩ % حيث تقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها من شركة الدلتا للتأمين.

٣١- الموقف الضريبي للشركة

أولاً : ضريبة الأشخاص الإعتبارية :

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

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠٢٤/٧/١ حتي ٢٠١٧/٦/٣٠ وتم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب وقامت الشركة بسداد فروق الضريبة الاضافية المستحقة وجارى سداد غرامات التأخير المستحقة لحين التسوية النهائية مع المأمورية. قامت الشركة بسداد فروق ضريبة الوعاء المستقل مادة ٥٦ و ٥٧ وجارى سداد غرامات التأخير المستحقة لحين التسوية النهائية مع المأمورية.

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠٢٠/٧/١ الي ٢٠٢٤/١٢/٣١ حتى تاريخه.

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما في حكمها :

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

تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً فى المواعيد القانونية ولم يتم فحص دفاتر الشركة السنوات ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

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

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

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

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

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

٣٢- قياس القيمة العادلة

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

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 والادخارية 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.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة

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

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

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

٣٣- عقد وثيقة التأمين الجماعي للعاملين

يوجد لدى الشركة نظام منافع محددة للعاملين لديها من خلال عقد وثيقة تأمين جماعي تغطي جميع العاملين بالجهاز الإداري المشمولين بنظام التأمين الإجتماعي لدى الشركة وذلك بشرط ألا يزيد سن أى منهم عن ٥٩ سنة عند بدء التغطية التأمينية كما تمتد التغطية لتشمل العاملين الجدد الذين يلتحقون بالعمل أثناء سريان هذا التأمين، ويتم 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 شهرياً.

٣٤- أحداث هامة

صدر قرار المجلس القومي للأجور رقم ١٥ لسنة ٢٠٢٥ برفع الحد الأدنى للأجور بالقطاع الخاص إلى مبلغ ٧٠٠٠ جنيه مصري اعتباراً من ٢٠٢٥/٣/١، والشركة ملتزمة بما ورد بقرار وزارة التخطيط والتنمية الاقتصادية.

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعاتها الاستثنائية خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي. كما تم خفض سعر الائتمان والخصم فتقوم الشركة بمتابعة تأثير تلك القرارات فيما يتعلق باستثمارات الشركة في أذون الخزانة والسندات والأوراق المالية.

صدر بتاريخ ٢٠٢٥/٥/٣ قانون العمل الجديد رقم ١٤ لسنة ٢٠٢٥ بدلاً من قانون العمل رقم ١٢ لسنة ٢٠٠٢ وقد تمثلت أهم تعديلات القانون في التالي :

- إلغاء سداد نسبة ١% من أرباح الشركات لصندوق تمويل التدريب والتأهيل المقررة بقانون العمل السابق مع إلغاء كافة الخصومات القائمة بسبب المطالبة بتلك النسبة من الشركات مع الامتناع عن المطالبة بتلك النسبة للسنوات السابقة آخذين في الاعتبار أن القانون نص على عدم أحقية المنشآت التي قامت بأداء هذه النسبة بالمطالبة بما سبق سداذه.
- وضع قواعد أوضح فيما يتعلق بالفصل التعسفي.
- أصبح الأصل في عقود العاملين أن تكون غير محددة المدة، مع إمكانية التعاقد لمدد محددة إذا كانت طبيعة العمل تتطلب ذلك.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

- الحفاظ على حقوق المرأة العاملة فيما يتعلق بأجازة الوضع.
- توضيح نظام لمكافأة نهاية الخدمة بعد بلوغ سن المعاش.
- إنشاء محكمة عمالية متخصصة للفصل في النزاعات العمالية خلال مدة لا تزيد عن ٩٠ يوماً، لتحقيق العدالة السريعة.
- خصص القانون فصلاً لتنظيم العمل غير التقليدي، مثل العمل عن بُعد والعمل عبر المنصات الرقمية والعمل المرن، مع ضمان منح هذه الفئات جميع حقوق العمال العاديين.
- أنشأ القانون صندوقاً لإعانات الطوارئ للعمال غير المنتظمة، وتقديم دعم أثناء فترات التعتل، وتوفير فرص عمل لائقة، وحصر وتسجيل العمالة وإنشاء قواعد بيانات قومية بالتنسيق مع أجهزة الدولة.
- تم إنشاء المجلس الأعلى للتشاور الاجتماعي لرسم السياسات القومية للتشاور الثلاثي والحوار الاجتماعي، وخلق بيئة عمل محفزة على التشاور والتعاون وتبادل المعلومات بين أطراف العمل الثلاثة.
- يحظر القانون احتجاز أجر العامل أو جزء منه دون سند قانوني، ويلزم صاحب العمل بدفع أجر العامل حال انتهاء علاقة العمل لأي سبب، ويحصل على جميع المبالغ المستحقة له في مدة لا تتجاوز ٧ أيام من تاريخ مطالبة العامل بهذه المستحقات.

■ صدر قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٥ بتاريخ ٢١/١٠/٢٠٢٥ بخصوص قواعد الحوكمة لشركات التأمين وإعادة التأمين والذي تضمن العديد من القواعد الجديدة الخاصة بالحكومة على أن تلتزم الشركات بتلك القواعد خلال جدول زمني يقدم للهيئة خلال شهر من تاريخ صدور القرار مع مراعاة ضرورة الالتزام بكافة متطلبات القرار خلال عام من تاريخ صدور القرار مع أحقية الهيئة في مد تلك المهلة لمدد مماثلة. وقامت الشركة بدراسة القرار واتخاذ الإجراءات اللازمة للالتزام بمتطلبات الهيئة.

٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة عرض أرقام المقارنة الواردة بالقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ (غير المدققة) وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) عقود التأمين والمادة الثالثة من قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ وذلك عند تطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار.

رئيس مجلس الإدارة
سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب
عاطف سعيد الزبيقي

المدير المالي
محمد محمود يوسف