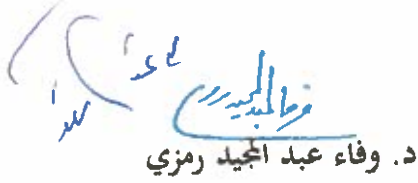


السيد الأستاذ / شريف عبد المنعم
المدير المالي
شركة الدلتا لتأمينات الحياة

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى ايميل سيادتكم المؤرخ في ٢٠٢٦/٦/٤ بخصوص الموافقة على مسودة القوائم المالية لشركتكم الموقرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦، فيسعدنا أن نرفق لسيادتكم طيه عدد ٥ نسخ من القوائم المالية المشار إليها في صورتها النهائية.

وتفضلوا سيادتكم بقبول فائق الاحترام،،،



د. وفاء عبد الحميد رمزي

Crowe د. عبد العزيز حجازي وشركاه

مسجل بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٦٤

القاهرة في: ٤ يونيو ٢٠٢٦

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المختصرة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

مراقب الحسابات



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



القاهرة في: ٤ يونيو ٢٠٢٦

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

رقم	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الأصول:		
٤	انغبة لدى البنوك	٢٣ ٩٨٨ .١١	٧ ٣٩٦ ٧٣٣
	الاستثمارات		
٥	الأوعية الإدارية بالبنوك	١٠٧ ٢١٧ ٩٠٣	٨٩ ١٦٦ ٠٩٧
٦	إستثمارات مائية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٤٨٨ ١٦٥ ٥٥٣	٤٨٧ ٨٥٤ ٣٣٨
٧	أذون الخزينة - بالتكلفة المستهلكة	٢ ٠٦٤ ٥٥٠ ٤٧٣	٢ ٠٧٤ ٢٥٤ ٣٤٤
٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩ ٥٣٠ ٦٧١	٩ ١٠٢ ٩٩٠
٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٨٠ ٩٩١ ٧٣١	٨٠ ٨٥١ ٥٧١
١٠	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٠١ ٤٩٢ ١٤٤	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥
١١	القروض	٥ ٨٤٨ ٨٠٦	٥ ٧٢٤ ٧٠٢
١٢	الاستثمارات المقاربة	٩ ٨٠٥ ٤٤١	٩ ٨٥٢ ٧٥٩
	إجمالي الاستثمارات	٣ ١٦٧ ٦٠٢ ٧٢٢	٣ ٠٤٠ ٤٧٧ ٦٤٦
١٤	أصول عقود إعادة التأمين	٣٧ ٢٦٩ ٨١٧	٢٩ ٧٤٩ ٣٥١
١٥	الأصول الأخرى	١١٩ ٤٨٠ ٠٥٦	١١٦ ٢٥٩ ٦٢٣
١٧	أصول ثابتة (بالصافي)	١ ٧٣٠ ٤١٦	١ ٩٧٢ ٤٠٥
١٨	أصول غير ملموسة (بالصافي)	٦ ٤٣٢ ٧٤٥	٦ ٩١٩ ٩٥٠
	إجمالي الأصول	٣ ٣٥٦ ٥٠٣ ٧٦٧	٣ ٢٠٢ ٧٧٥ ٧٠٨
	الالتزامات وحقوق المساهمين:		
١٣	التزامات عقود التأمين	٩١٨ ٧٠٤ ٤٦٥	٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢
١٤	التزامات عقود إعادة التأمين	--	٣١ ٧٧١ ١٢٠
١٩	حقوق حملة الوثائق مرتبطة بوحدات استثمار	٣٠١ ٤٩٢ ١٤٤	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥
٢٠	داننوس وأرصدة دائنة أخرى	٥٤٨ ٧٤١ ٠٧٠	١٣٨ ٦٥٨ ٥٥١
٢١	مخصصات أخرى	٤ ٩١٧ ٨٧٨	٤ ٩١٧ ٨٧٨
٢٢	التزامات ضريبية مؤجلة	١١ ٧٧٠ ٠٣٥	١١ ٧٥٥ ٤٨٢
	إجمالي الالتزامات	١ ٧٨٥ ٦٢٥ ٥٩٢	١ ٤٠٥ ٥٧٣ ٨٥٨
	حقوق المساهمين:		
١/٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٣/٢٣	الإحتياطيات	٨٧ ٩٩٧ ٣٩٠	٦٢ ٧٦٢ ٣١٥
٤/٢٣	إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	١٤ ٤١٧ ٣٥٣
	إحتياطي نفقة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٥٣٠ ٦٧١	٤ ١٠٢ ٩٩٠
	إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٣ ١٢٤ ٣٤٣
٥/٢٣	إحتياطي خاص لفروق تقدير المخصصات والاحتياطيات الفنية	٤٣٨ ١٨٤ ٠٧٣	٣٧٠ ٠١٦ ٩٤٧
	أرباح مرحلة	١٩٨ ٢٤٥ ٩٢٤	٢٣٨ ٠٧٦ ٤٠٦
	صافي أرباح السنة	٢٢٤ ٣٧٨ ٤٢١	٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦
	إجمالي حقوق المساهمين	١ ٥٧٠ ٨٧٨ ١٧٥	١ ٧٩٧ ٢٠١ ٨٥٠
	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٣ ٣٥٦ ٥٠٣ ٧٦٧	٣ ٢٠٢ ٧٧٥ ٧٠٨



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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٤٧ ١٨٣ ٠٠٧	٢١٨ ٤٥٥ ٨٨١	فائض (عجز) النشاط التأميني
٢٠ ٨٨٩ ٩٠٣	٣٤ ٧٤٠ ٥٣٧	٢٤ صافي الدخل من الإستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار
٢٠٠ ٨٠٠	--	١٦ رد خسائر الأنتمائية المتوقعة
٩ ٠٢٠	--	٢١ مخصصات انقضى الغرض منها
١٢ ٧٥٥ ٨٥٣	١٣ ٨٣٤ ٣٧٦	٢٥ إيرادات تشغيل أخرى
٢٨١ ٠٣٨ ٥٨٣	٢٦٧ ٠٣٠ ٧٩٤	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(٥ ٥٩٥ ٧٣٨)	(٥ ٧٥٩ ١١٠)	مصروفات غير موزعة
--	(١٠١ ٥١١)	١٦ تكوين خسائر الأنتمائية المتوقعة
(٥ ٥٩٥ ٧٣٨)	(٥ ٨٦٠ ٦٢١)	إجمالي المصروفات
٢٧٥ ٤٤٢ ٨٤٥	٢٦١ ١٧٠ ١٧٣	صافي ارباح السنة قبل الضريبة
(٣٢ ٦٨٩ ١٧٠)	(٣٦ ٧٧٧ ١٩٩)	ضريبة دخل
(٢٨٣ ١٠٠)	(١٤ ٥٥٣)	الضريبة المؤجلة
٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	٢٢٤ ٣٧٨ ٤٢١	صافي ربح السنة بعد خصم الضريبة
١,٨٢	١,٥٠	٢٦ نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح السنة

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	٢٢٤ ٣٧٨ ٤٢١	صافى الربح بعد ضريبة الدخل
		عناصر الدخل الشامل الأخرى :
٣٧٣ ٨٠٥	٤٢٧ ٦٨١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٣٧٣ ٨٠٥</u>	<u>٤٢٧ ٦٨١</u>	إجمالى عناصر الدخل الشامل الأخر عن السنة بعد خصم الضريبة
<u>٢٤٢ ٨٤٤ ٣٨٠</u>	<u>٢٢٤ ٨٠٦ ١٠٢</u>	إجمالى الدخل الشامل عن السنة

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"



شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المختصرة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		الإيرادات
٦٦٢ ٥٤٢ ٨٩٥	١٨٢ ٨٦٨ ١٢٢	٢٧	إيرادات عقود التأمين
(١٩٨ ٩٦٩ ٨٦٧)	(٦٦ ٢٥٠ ٦٦٥)	٢٨	مصروفات عقود التأمين
٤٦٣ ٥٧٣ ٠٢٨	١١٦ ٦١٧ ٤٥٧		نتائج أعمال عقود التأمين
٩ ١٥٨ ٥٥٠	٣٨ ٧٦١ ١٢٠	٢٩	مصروفات عقود إعادة التأمين
(٤٤ ١٧٩ ٧٧٥)	٩٦ ٦٩٠	٣٠	مستردات عقود إعادة التأمين
(٣٥ ٠٢١ ٢٢٥)	٣٨ ٨٥٧ ٨١٠		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
٤٢٨ ٥٥١ ٨٠٣	١٥٥ ٤٧٥ ٢٦٧		صافي نتائج أعمال عقود التأمين و إعادة التأمين
(٣٩٦ ٨٧٩ ٩٦٩)	(٤١ ٢٢٩ ٧٤٧)		(مصروفات) إيرادات التمويل - عقود التأمين
٦٥ ٠٩٦ ٨٢٢	(٢ ١٨٥ ٠٧٩)		إيرادات (مصروفات) التمويل - عقود إعادة التأمين
٩٦ ٧٦٨ ٦٥٦	١١٢ ٠٦٠ ٤٤١		صافي نتائج أعمال عقود التأمين و إعادة التأمين
١٤٥ ٤٠٩ ٢٣٤	١٠٥ ٢٤٢ ١٩٢	٢٤	صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة
٧٩٢ ٩٤٢	١ ٣٨٨ ٨٧٦	٢٥	إيرادات أخرى
٤ ٢١٢ ١٧٥	(٢٣٥ ٦٢٨)	١٦	(تكوين) رد خسائر الألتمانية المتوقعة
٢٤٧ ١٨٣ ٠٠٧	٢١٨ ٤٥٥ ٨٨١		فائض النشاط التأميني - مرحل لقائمة الدخل

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



شركة التلاتا تأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التدوير في حقوق المساهمين المختصرة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي الأرباح السنة	الأرباح المحقة	احتياطي خاص لتدوير الأرباح	احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	إحتياطات	رأس المال المصدر والضيوع	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	
									٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤
١ ٠٩٨ ٠٠١ ٨٣٤	٤٤٣ ٥١٩ ١٥٢	١٧٥ ٦٧٣ ٦٦٢	١١ ٦٧٩ ٥٤٥	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٢ ٤٨٢ ٥٩٥	١٤ ٤١٧ ٢٥٣	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---	---
---	(٤٤٣ ٥١٩ ١٥٢)	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	(١٣٠ ٩٤٩ ٥٢١)	١٣٠ ٩٤٩ ٥٢١	---	---	---	---	---	---	---
٣٧٢ ٨٠٥	---	---	---	---	٣٧٢ ٨٠٥	---	---	---	---	---
٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	---	---	---	---	---	---	---	---	---
١ ٣٤٠ ٨٤٦ ٣١٤	٢٤٢ ٤٧٠ ٥٧٥	٤٨٨ ٢٦٣ ٢٩٣	١٤٢ ٦٢٩ ٠٦٦	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٢ ٨٥٩ ٤٠٠	١٤ ٤١٧ ٢٥٣	٤٧ ١٠٥ ٢٨٤	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---	---
١ ٧٩٧ ٢٠١ ٨٥٠	٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦	٢٢٨ ٠٧٦ ٤٠٦	٣٧٠ ٠١٦ ٩٤٧	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٤ ١٠٢ ٤٩٠	١٤ ٤١٧ ٢٥٣	٦٢ ٧٦٢ ٣١٥	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---	---
---	(٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦)	٥٠٤ ٧٠١ ٤٩٦	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	(١٥ ٢٢٥ ٠٧٥)	---	---	---	---	١٥ ٢٢٥ ٠٧٥	---	---	---
---	---	(٦٨ ١٦٧ ١٢٦)	٦٨ ١٦٧ ١٢٦	---	---	---	---	---	---	---
(٤٥١ ١٧٩ ٧٧٧)	---	(٤٥١ ١٢٩ ٧٧٧)	---	---	---	---	---	---	---	---
٤٢٧ ٦٨١	---	---	---	---	٤٢٧ ٦٨١	---	---	---	---	---
٢٢٤ ٣٧٨ ٤٢١	٢٢٤ ٣٧٨ ٤٢١	---	---	---	---	---	---	---	---	---
١ ٥٧٠ ٨٧٨ ١٧٥	٢٢٤ ٣٧٨ ٤٢١	١٩٨ ٢٤٥ ٩٢٤	٤٢٨ ١٨٤ ٠٧٣	٣ ١٢٤ ٣٤٣	٤ ٥٣٠ ٦٧١	١٤ ٤١٧ ٢٥٣	٨٧ ٩٩٧ ٣٩٠	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---	---



الإيضاحات المرتبطة تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
 تقرير الفحص المحدود مرفق.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

إيضاح		رقم	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
٢٧٥ ٤٤٢ ٨٤٥	٢٦١ ١٧٠ ١٧٣		لربح قبل الضريبة
تعديلات لتسوية صافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
٤٦٤ ٦٧١	٧٢٩ ١٩٤		الإهلاكات والاستهلاكات
(٤ ٤١٢ ٩٧٥)	٣٣٧ ١٣٩		(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٨ ٤٩٢)	--		(رد) المكون من المخصصات الأخرى
٢٧١ ٤٥٩ ٠٤٩	٢٦٢ ٢٣٦ ٥٠٦		صافي الربح التشغيلي قبل التغيير في أصول والتزامات التشغيل
التغير في محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٦٠ ٤٩٢ ٠٥٦	--		التغير في أصول عقود التأمين
(٩٢ ٦٤٥ ٢٥٦)	(٧ ٥٢٠ ٤٦٦)		التغير في أصول عقود إعادة التأمين
٢٦ ٣٧١ ٠٨٤	(٣ ٢٢٠ ٤٣٣)		التغير في الأصول الأخرى
(١٢٥ ٥٠٦ ٩٦٩)	(١٦ ٠٩٥ ٥١٧)		التغير في التزامات عقود التأمين
٥٧ ٥٠ ٦٥٢	(٣١ ٧٧١ ١٢٠)		التغير في التزامات عقود إعادة التأمين
(٢٠ ١٧٨ ٩٧٩)	(٧٧ ٨٢٤ ٤٥٧)		التغير في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
(٨٥٠ ٣٧٢)	--		المستخدم من المخصصات
١٧٦ ١٨٨ ٢٦٥	١٢٥ ٨٠٤ ٥١٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :			
(٢٦٠ ٠٢٥ ٣٦٤)	٩ ١٠٦ ٨٧٨		التغير في أدوات الخزنة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٦٥٦ ٩٨٢	(١٢٤ ١٠٤)		التغير في القروض
٣٤ ٠٠٣ ٥٤٧	--		متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٠ ٧١٠ ٩٨٤)	(١٠٠ ١٤٠ ١٦٠)		(مدفوعات) لشراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٤٣ ٤٩٩)	--		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(٥٨ ١٤٠)	--		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(٢٦٦ ٧٧٧ ٤٥٨)	(٩١ ١٥٧ ٣٨٦)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)
(٩٠ ٥٨٩ ١٩٣)	٣٤ ٦٤٧ ١٢٧		صافي التغير في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال السنة
١٤٤ ٩٦٢ ١١٤	٩٦ ٥٤٢ ٦٨٥		أرصدة النقدية وما في حكمها أول السنة
٥٤ ٣٧٢ ٩٢١	١٣١ ١٨٩ ٨١٢		أرصدة النقدية وما في حكمها آخر السنة
أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة تتمثل في الآتي :			
١٥ ٣٥٠ ٠٦٨	٢٣ ٩٨٨ ٠١١	٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٨٧ ٠٧٨ ٩٩٣	١٠٧ ٢٤٥ ٥٦٤	٥	ودائع لدى البنوك
٢ ٣٨٤ ٧١٦ ٦٥٧	٢ ٢٩٦ ٤٢٥ ٠٠٠	٧	أدوات الخزنة - تكلفة مستهلكة
(٢ ٤٢٩ ٤٧٥ ٠٠٠)	(٢ ٢٩٦ ٤٢٥ ٠٠٠)		أدوات الخزنة - تكلفة مستهلكة (أكثر من ثلاثة أشهر)
(٣ ٢٩٧ ٧٩٧)	(٤٣ ٧٦٣)	٤	عطاءات خطابات الضمان
٥٤ ٣٧٢ ٩٢١	١٣١ ١٨٩ ٨١٢		أرصدة النقدية وما في حكمها آخر السنة



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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

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

السنة المالية للشركة

بناء 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 بناء على قرار الهيئة بإعداد قوائم مالية انتقالية من ١ يوليو ٢٠٢٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم اعتماد القوائم المالية للشركة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٢٦.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

وفيما يلي بيان التغيرات في السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها :

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

ويمكن تلخيص طبيعة تلك التغيرات في السياسات المحاسبية في الآتي:

(أ) التغيرات في التصنيف والقياس

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

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

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

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

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

- الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وفقاً لما يلي :
 - القيمة الحالية المعدلة حسب مخاطر التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات.
 - يضاف مبلغ يمثل الربح غير المكتسب من مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).
 - الاعتراف بالربح من مجموعة عقود التأمين خلال كل فترة تقدم فيها الشركة خدمات عقود التأمين ، حيث يتم إعفاء الشركة من المخاطر ، وإذا كانت العقود محملة بخسائر خلال فترة التغطية التأمينية المتبقية ، تعترف الشركة بتلك الخسائر على الفور .
 - الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة ، يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود ذات الصلة
- بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) فإن عقود التأمين الصادرة المتعلقة بالشركة وعقود إعادة التأمين المحفوظ 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 بالافصاح 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 الاعمال 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. وتنقسم 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 المبدئي.
 - أي عقود، عند الاعتراف الأولي، لا تنطوي 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 إستناداً إلى صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المستخدم في معالجة تلك العقود:
- العقود التي لا يوجد إحتمالية أن تصبح متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي.
 - العقود المتوقع خسارتها.
 - أية عقود أخرى (إن وجدت).

- يتم تقييم ربحية مجموعة العقود من خلال نماذج التقييم الأكتواري والتي تأخذ في الإعتبار الأعمال التجارية القائمة والجديدة وتفترض الشركة أنه لا يوجد عقود محملة بخسارة في المحفظة عند الاعتراف الأولي ما لم تبين الوقائع والظروف غير ذلك وبالنسبة للعقود الغير محملة بخسائر تقدر الشركة عند الاعتراف الأولي أنه لا يوجد إمكانية كبيرة لأن تصبح عقود محملة بالخسائر في وقت لاحق من خلال تقييم إحتمال حدوث تغيرات في الوقائع والظروف ذات الصلة وتتظر 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 التغير في الخبرات بالسوق أو الأنظمة.

(ز) الاعتراف

- تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها في التواريخ التالية أيهم أقرب :
- بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
 - تاريخ إستحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في الشركة أو تاريخ إستلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ إستحقاق.
 - بالنسبة لمجموعة العقود 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.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

(ح) التغيرات في العرض والافصاح

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

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

(ط) الانتقال لتطبيق المعيار

في تاريخ الانتقال قامت إدارة الشركة بالآتي :

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

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧ ٣٥٢ ٩٧٠	٢٣ ٩٤٤ ٢٤٨	بنوك محلية - حسابات جارية
٤٣ ٧٦٣	٤٣ ٧٦٣	غطاءات - خطابات ضمان
<u>٧ ٣٩٦ ٧٣٣</u>	<u>٢٣ ٩٨٨ ٠١١</u>	

٥- الأوعية الإبحارية بالبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
٨٩ ١٨٩ ٧١٥	٨٩ ١٨٩ ٧١٥	--	١٠٧ ٢٤٥ ٥٦٤	١٠٧ ٢٤٥ ٥٦٤	--	ودائع لاجل وباخطار
						بنوك محلية
(٢٣ ٦١٨)	(٢٣ ٦١٨)	--	(٢٧ ٦٦١)	(٢٧ ٦٦١)	--	يخصم: خسائر ائتمانية
						(إيضاح ١٦)
<u>٨٩ ١٦٦ ٠٩٧</u>	<u>٨٩ ١٦٦ ٠٩٧</u>	<u>--</u>	<u>١٠٧ ٢١٧ ٩٠٣</u>	<u>١٠٧ ٢١٧ ٩٠٣</u>	<u>--</u>	

٦- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
٤٨٨ ٨٠٩ ٣٦٠	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٥٣ ٨٠٩ ٣٦٠	٤٨٨ ٧٩٦ ٢٠٠	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٥٣ ٧٩٦ ٢٠٠	سندات خزانة
(٩٥٥ ٠٢٢)	(٣٢ ٢٤٣)	(٩٢٢ ٧٧٩)	(٦٣٠ ٦٤٧)	(٢٠٩٠)	(٦٢٨ ٥٥٧)	يخصم: خسائر ائتمانية (إيضاح ١٦)
<u>٤٨٧ ٨٥٤ ٣٣٨</u>	<u>٣٤ ٩٦٧ ٧٥٧</u>	<u>٤٥٢ ٨٨٦ ٥٨١</u>	<u>٤٨٨ ١٦٥ ٥٥٣</u>	<u>٣٤ ٩٩٧ ٩١٠</u>	<u>٤٥٣ ١٦٧ ٦٤٣</u>	صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- أذون الخزانة - تكلفة مستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦			
الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	الإجمالي	غير مخصصة	مخصصة	
						أذون خزانة استحقاق أقل من ٩٠ يوم
٢ ٢٦٤ ٢٥٠ . . .	٣٦٩ ٨٢٥ . . .	١ ٨٩٤ ٤٢٥ . . .	٢ ٢٩٦ ٤٢٥ . . .	٥٤٣ ٠٥٠ . . .	١ ٧٥٣ ٣٧٥ . . .	أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم
(١٨٧ ٥٤٩ ٠١٣)	(٤٣ ١٠٧ ٧٤٣)	(١٤٤ ٤٤١ ٢٧٠)	(٢٢٨ ٧٧٠ ٤١٣)	(٥٠ ٦٦٧ ٥١٩)	(١٧٨ ١٠٢ ٨٩٤)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٢ ٠٧٦ ٧٠٠ ٩٨٧	٣٢٦ ٧١٧ ٢٥٧	١ ٧٤٩ ٩٨٣ ٧٣٠	٢ ٠٦٧ ٦٥٤ ٥٨٧	٤٩٢ ٣٨٢ ٤٨١	١ ٥٧٥ ٢٧٢ ١٠٦	إجمالي أذون الخزانة
						يخصم: خسائر انتحانية
(٢ ٤٤٦ ٦٤٣)	(٥٦٠ ٤٠٤)	(١ ٨٨٦ ٢٣٩)	(٣ ١٠٤ ١١٤)	(٦٨٨ ٠٢٦)	(٢ ٤١٦ ٠٨٨)	(إيضاح ١٦)
٢ ٠٧٤ ٢٥٤ ٣٤٤	٣٢٦ ١٥٦ ٨٥٣	١ ٧٤٨ ٠٩٧ ٤٩١	٢ ٠٦٤ ٥٥٠ ٤٧٣	٤٩١ ٦٩٤ ٤٥٥	١ ٥٧٢ ٨٥٦ ٠١٨	صافي أذون الخزانة

* جميع أذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٩ ١٠٢ ٩٩٠	٩ ٥٣٠ ٦٧١	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي*
٩ ١٠٢ ٩٩٠	٩ ٥٣٠ ٦٧١	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 وطبقا 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 وفقا لحكم المادة (١٥١) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٨٠ ٨٥١ ٥٧١	١٨٠ ٩٩١ ٧٣١	صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمي
٨٠ ٨٥١ ٥٧١	١٨٠ ٩٩١ ٧٣١	الإجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦				
الإجمالي	المحفظة المتوازنة	محفظة الأسهم	الإجمالي	المحفظة المتوازنة	محفظة الأسهم		
	(٣)	(٢)	(١)	(٣)	(٢)	(١)	
٨٠.٠٦٧٧٤٢	---	٥٤٤٤٠.٥٦٤	٢٥٦٢٧١٧٨	٨٨٢٠٧٦٢٢٩	---	٥٩١٠١٩٧٠	أسهم
١٥٤٤٩.٠٤٨	٣٥٨٤٧٥٧	٦٤٧٨.٥٢	٥٢٨٦٢٣٩	٢٧٩٤٨١٩١	١٤٤٣٧٩٢٧	١٠.٠٣٩٤٨٤	صناديق استثمار
٢٧٢٣٧.٠٠٠	١٦٨٩٨٩٨٠	١.٢٣٨.٢٠	---	---	---	---	أدوات خزائنية
٦٥٠٢٤٨١	٢٢٠٢٨٧٧	٢٤٢٣١٣٦	١٨٧٦٤٦٨	٩٥٧٥٤٨٠	٢٦١٤٩٠٣	٥٦٢١٦٣٨	نقدية
١٤٧٩٥١٤٦٧	٩٤٦٦١٤٨٦	٥٣٢٨٩٩٨١	---	١٦٤٢٩٧.٥٢	١.٥٧٧٥.٣٠	٥٨٥٢٢.٥٢	سندات
١.٣١٢٥٨٤	٥٨٤٠.٤٤	٤٣٧١٣٩٢	١.١١٤٨	١٤٨٨٨٢٦٠	٨١٣٩٨٢٣	٥٦٦٠١٠٨	فوائد مستحقة
(٢٢٩٩٧٧٤)	(١.٨٨٧٢٦)	(١٢١.٩٨٣)	(٦٥)	---	---	---	مصرفيات مستحقة
(١٥٤٩٧٠٣)	(٢١٩٥٠٦)	(٥٦.٠٢٩)	(٧٧٠.١٦٨)	(٣٤٢٤٤٦٨)	(١٣٦٥١٢٧)	(١٥٨٨٥٥١)	أتعاب إدارة محافظ
٢٨٣٦٧٠.٨٤٥	١٢١٨٧٩٩١٢	١٢٩٥٧٠.١٣٣	٣٢٢٢٠.٨٠٠	٣.٠١٤٩٢١٤٤	١٢٩٦٠٢٥٥٦	١٣٧٣٥٦٦٧١	٣٤٥٣٢٩١٧

١١ - القروض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥٤٤٤٣٧٦	٥٧٢٤٧٠٢	رصيد كما في بداية الفترة
٢.٥٧٥٤٧٠	٩٨١٤٠٨	القروض الممنوحة خلال الفترة *
(١٧٩٥١٤٤)	(٨٥٧٣٠٤)	تسديدات خلال الفترة
٥٧٢٤٧٠٢	٥٨٤٨٨٠٦	الرصيد كما في نهاية العام

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

١٢ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١.٥١٥٢١٨	١.٥١٥٢١٨	الرصيد في اول الفترة
---	---	استيعادات خلال الفترة
١.٥١٥٢١٨	١.٥١٥٢١٨	إجمالي عقارات مبنية
٤٧٣١٨٥	٤٧٣١٨٥	مجموع اهلاك اول الفترة
١٨٩٢٧٤	٤٧٣١٨	اهلاك الفترة
---	---	اهلاك الاستيعادات
٦٦٢٤٥٩	٥٢٠٥٠٣	مجموع اهلاك اخر الفترة
٩٨٥٢٧٥٩	٩٩٩٤٧١٥	صافي الاستثمارات العقارية

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

شركة الداتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٢- أصول/الالتزامات عقود التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٦	الإلتزامات مقابل العقود السارية		الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	عقود غير محملة بخسائر	عقود محملة بخسائر	مطل المخاطر	أفضل تقدير للإلتزام	
إلتزامات عقود التأمين أول المدة	١ ٥٦٦ ٧٢٤ ٨٥٥	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	--	(٦٩٦ ٢٧٩ ٩٤٣)	٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢
أصول عقود التأمين أول المدة	--	--	--	--	--
صافي إلتزامات (أصول) عقود التأمين أول المدة	١ ٥٦٦ ٧٢٤ ٨٥٥	٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠	--	(٦٩٦ ٢٧٩ ٩٤٣)	٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٢
إيرادات عقود التأمين	(١٨٢ ٨٦٨ ١٢٢)	--	--	--	(١٨٢ ٨٦٨ ١٢٢)
التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بالعقود	--	(٤ ٤٩٦ ٨٣٢)	--	١١٦ ٢٩٠ ١٤٦	١١١ ٧٩٣ ٣١٤
التعويضات المتعلقة بالخدمة السابقة	--	--	--	(٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠)	(٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠)
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة	--	--	--	--	--
تكوين (رد) خسائر العقود المعقولة بالأعضاء	--	١ ٠٥٨ ٨٤١	--	--	١ ٠٥٨ ٨٤١
تكاليف الاستحواذ المستهلكة	٢ ٦٢٨ ٤٤٠	--	--	--	٢ ٦٢٨ ٤٤٠
مصروفات عقود التأمين	٢ ٦٢٨ ٤٤٠	(٣ ٤٣٧ ٩٩١)	--	٦٧ ٠٦٠ ٢١٦	٦٦ ٢٥٠ ٦٦٥
نتائج أعمال التأمين	(١٨٠ ٢٣٩ ٦٨٢)	(٣ ٤٣٧ ٩٩١)	--	٦٧ ٠٦٠ ٢١٦	(٥٥٧ ٨١١)
مصاريف (إيراد) التطويل من عقود التأمين	٤٠ ٦٩٨ ٧٢٢	٥٣١ ٠١٥	--	--	٤١ ٢٢٩ ٧٣٧
صافي المعترف به في قائمة الدخل	(١٣٩ ٥٤٠ ٩٥٠)	(٢ ٩٠٦ ٩٧٦)	--	٦٧ ٠٦٠ ٢١٦	(١٠٠ ٣٨٧ ٧١٠)
التدفقات النقدية:					
النقد المستلم من العقود المكتبة	١٤٩ ٤٧١ ٤٦٨	--	--	--	١٤٩ ٤٧١ ٤٦٨
التعويضات المدفوعة والمصروفات الأخرى المرتبطة بالمعقد	--	--	--	(٧٤ ٩٤٠ ٩٩٨)	(٧٤ ٩٤٠ ٩٩٨)
المدفوع من تكاليف الاستحواذ	(١٥ ٢٢٨ ٢٧٧)	--	--	--	(١٥ ٢٢٨ ٢٧٧)
إجمالي التدفقات النقدية	١٣٤ ٢٤٣ ١٩١	--	--	(٧٤ ٩٤٠ ٩٩٨)	٥٩ ٢٩٢ ١٩٣
إلتزامات عقود التأمين آخر المدة	١ ٥٦١ ٤٢٧ ٠٩٦	٦١ ٤٣٨ ٠٩٤	--	(٧٠٤ ١٦٠ ٧٢٥)	٩١٨ ٧٠٤ ٤٦٥
أصول عقود التأمين آخر المدة	--	--	--	--	--
صافي إلتزامات (أصول) عقود التأمين آخر المدة	١ ٥٦١ ٤٢٧ ٠٩٦	٦١ ٤٣٨ ٠٩٤	--	(٧٠٤ ١٦٠ ٧٢٥)	٩١٨ ٧٠٤ ٤٦٥

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

إيضاحات حول القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنه المصري)

١٢- تابع 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	
١ ٤٩١ ٤٣٤ ٩٢٤	--	٤٤ ٠٢٦ ٣٨٧	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	١ ٤١٩ ٧٤٥ ٤٥٦	
--	--	--	--	--	
١ ٤٩١ ٤٣٤ ٩٢٤	--	٤٤ ٠٢٦ ٣٨٧	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	١ ٤١٩ ٧٤٥ ٤٥٦	
(٣٦٦ ٦٥٤ ٦٢٨)	--	--	--	(٣٦٦ ٦٥٤ ٦٢٨)	
١ ٤٧ ٧٥٦ ٢٦٠	--	١٥٤ ٩٤٣ ٥٩٤	(٧ ١٨٧ ٣٣٤)	--	
--	--	--	--	--	
--	--	--	--	--	
٤٢ ١٠٦ ٢٢٥	--	--	٤٢ ١٠٦ ٢٢٥	--	
٤٠ ٤٥٢ ٠٩٣	--	--	--	٤٠ ٤٥٢ ٠٩٣	
٢٣٠ ٣١٤ ٥٧٨	--	١٥٤ ٩٤٣ ٥٩٤	٣٤ ٩١٨ ٨٩١	٤٠ ٤٥٢ ٠٩٣	
(١٣٦ ٣٤٠ ٠٥٠)	--	١٥٤ ٩٤٣ ٥٩٤	٣٤ ٩١٨ ٨٩١	(٣٢٦ ٢٠٢ ٥٣٥)	
١١٢ ٧٣٦ ٧٦٤	--	(١٢ ٤٢٠ ٧٩٩)	١ ٧٦٣ ٠٩٨	١٢٣ ٤٠٤ ٤٦٥	
(٢٣ ٦٠٣ ٢٨٦)	--	١٤٢ ٥١٢ ٧٩٥	٣٦ ٦٨١ ٩٨٩	(٢٠٢ ٧٩٨ ٠٧٠)	
٤١٥ ٤٣٥ ٤٢٦	--	--	--	٤١٥ ٤٣٥ ٤٢٦	
(٥١٢ ١١٩ ١٢٥)	--	(٨٨٢ ٨١٩ ١٢٥)	--	--	
(٨٧٢ ٦٨٧ ٦٥٧)	--	--	--	(٦٥ ٦٤٧ ٩٥٧)	
١٧٩ ٧٩٩ ٩٨٠	--	(٨٨٢ ٨١٩ ١٢٥)	--	٣٤٩ ٧٨٧ ٤٦٩	
--	--	(٦٩٦ ٢٨٩ ٩٤٢)	٦٤ ٢٤٥ ٠٧٠	١ ٥٦٦ ٧٣٤ ٨٥٥	
٩٣٤ ٧٩٩ ٩٨٠	--	(٦٩٦ ٢٨٩ ٩٤٢)	٦٤ ٢٤٥ ٠٧٠	١ ٥٦٦ ٧٣٤ ٨٥٥	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
 (جميع المبالغ بالجنبة المصرية)

١٤- أصول/التزامات إعادة عقود التأمين

	الإلتزامات مقابل العقود السارية		الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	عقد محملة بضائر	عقد غير محملة بضائر	معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
٣١ مارس ٢٠٢٦					
إلتزامات عقود إعادة التأمين أول العدة	٢٤.٥٨٠.٦١٨	(٢.٨٠٦.٤٩٨)	--	--	٣١.٧٧٦.١٢٠
أصول عقود إعادة التأمين أول العدة	١.٦٩٠.٦٨٨	(٦.٥٥٥.٤٩٥)	--	(٢٤.٨٨٤.٥٤٤)	(٢٩.٧٤٩.٣٥١)
صافي الإلتزامات (أصول) عقود إعادة التأمين أول العدة	٣٦.٢٧١.٣٠٦	(٩.٣٦٤.٩٩٣)	--	(٢٤.٨٨٤.٥٤٤)	٢.٠٢١.٧٦٩
مصرفات عقود (إعادة التأمين	(٣٨.٧٦٦.١٢٠)	--	--	--	(٣٨.٧٦٦.١٢٠)
نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين	--	--	--	--	--
التعويضات المستردة	--	--	--	(٢٤.٩٨١.٢٣٤)	(٢٤.٩٨١.٢٣٤)
الإعتراف المبني بتكاليف الاستحواك الأخرى التي يتم الإعتراف بها في تاريخ الإعتراف الأولي	--	--	--	--	--
الخصائص في قيمة التدفقات النقدية الأخرى	--	--	--	--	--
المسول من الإلتزامات مقابل العقود السارية الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة	--	--	--	--	--
التغيرات في التدفقات النقدية الخاصة المرتبطة بالتعويضات المستردة	--	--	--	٢٤.٨٨٤.٥٤٤	٢٤.٨٨٤.٥٤٤
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستردة	--	--	--	--	--
لأثر تغيير خطر عدم الأداء	--	--	--	--	--
صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين	(٣٨.٧٦٦.١٢٠)	--	--	(٩٦.٦٩٠)	(٣٨.٨٥٧.٨١٠)
مصاريف (بروك) التورول - من عقود إعادة التأمين	٢.١٨٥.٠٧٩	--	--	--	٢.١٨٥.٠٧٩
مصاريف تشغيلية أخرى	--	--	--	--	--
صافي المعترف به في قائمة الدخل	(٣٦.٥٧٦.٠٤١)	--	--	(٩٦.٦٩٠)	(٣٦.٦٧٢.٧٣١)
التدفقات النقدية:					
الإسقاط المنفردة	(١٢.٤٧٢.١٠٣)	--	--	--	(١٢.٤٧٢.١٠٣)
التعويضات المستردة من مبدئي التأمين	--	--	--	٩.٨٥٣.٢٤٨	٩.٨٥٣.٢٤٨
المصرفات المرتبطة بعقود التأمين المنفردة	--	--	--	--	--
إجمالي التدفقات النقدية	(١٢.٤٧٢.١٠٣)	--	--	٩.٨٥٣.٢٤٨	(٢.٦١٨.٨٥٥)
إلتزامات عقود إعادة التأمين آخر العدة	(١٢.٧٧٦.٨٣٨)	(٩.٣٦٤.٩٩٣)	--	(١٥.١٢٧.٩٨٦)	(٣٧.٢٦٩.٨١٧)
أصول عقود إعادة التأمين آخر العدة	(١٢.٧٧٦.٨٣٨)	(٩.٣٦٤.٩٩٣)	--	(١٥.١٢٧.٩٨٦)	(٣٧.٢٦٩.٨١٧)
صافي الإلتزامات (أصول) عقود إعادة التأمين آخر العدة	--	--	--	--	--

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)
إيضاحات حول القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٤- تابع أصول/التزامات إعادة عقود التأمين

الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإلتزامات مقابل العقود السارية		عقود غير محملة بضائر
	معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية	عقود محملة بضائر	عقود محملة بضائر	
٣٢ ١١٧ ٣٩٢	--	(٥٧١)	(١ ٦٣٤ ٦٢٢)	٣٢ ٧٥٢ ٥٨٥	
(١٧ ٢٤٨ ٧١٦)	--	(١٤ ٥٦ ٢٢٥)	(٣ ٨١٤ ١١٨)	٦٢١ ٦١٧	
١٤ ٨٦٨ ٦٧٦	--	(١٤ ٥٥٦ ٧٩٦)	(٥ ٤٤٨ ٧٤٠)	٣٤ ٣٧٤ ٢١٢	
٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	--	--	--	٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	
١٣٨ ٢٢١	--	١٣٨ ٢٢١	--	--	
(٦٣ ٣٩١ ٤٢١)	--	(٦٧ ٢٥٨ ٩٠١)	٣ ٨٢٧ ٤٨٠	--	
--	--	--	--	--	
--	--	--	--	--	
٥٧٢	--	٥٧٢	--	--	
(٧٧٠٠ ٣٩٠)	--	--	(٧ ٧٠٠ ٣٩٠)	--	
--	--	--	--	--	
٣ ٨٧٣ ٤١٠	--	(٦٧ ١٢٠ ١٠٨)	(٣ ٨٢٢ ٩١٠)	٧٤ ٨٢٦ ٤٢٨	
(١ ٢٥٦ ٧٥١)	--	--	(٨٣ ٢٤٤)	(١ ٢٧٣ ٤٠٧)	
٢ ٥١٦ ٦٥٩	--	(٦٧ ١٢٠ ١٠٨)	(٣ ٩١٦ ٢٥٤)	٧٣ ٥٥٣ ٠٢١	
(٧١ ٦٥٥ ٩٢٧)	--	--	--	(٧١ ٦٥٥ ٩٢٧)	
٥٦ ٤٣٠ ٥٨١	--	٥٦ ٤٣٠ ٥٨١	--	--	
(١٣٨ ٢٢٠)	--	(١٣٨ ٢٢٠)	--	--	
(٦٥ ٣٢٣ ٥٦٦)	--	٥٦ ٢٩٢ ٣٦١	--	(٧١ ٦٥٥ ٩٢٧)	
٣١ ٧٧١ ١٢٠	--	--	(٢ ٨٠٩ ٤٦٨)	٣٤ ٥٨٠ ٦١٨	
(٢٩ ٧٤٩ ٣٥١)	--	(٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤)	(٦ ٥٥٥ ٤٩٥)	١ ٦٩٠ ٦٨٨	
٢ ٠٢١ ٧٦٩	--	(٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤)	(٩ ٣٦٤ ٩٩٣)	٣٦ ٢٧١ ٣٠٦	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٩ ٩٠١ ٣٩٩	٨٦ ٦١٠ ٩٠٠	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٥٤ ١٧١ ٤٣٦	٥٤ ١٧١ ٤٣٦	ضرائب إزون وسندات خزانة
٢٧ ١٤٩ ٦٤٠	٢٣ ٧٩٨ ٠٠٠	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
١ ٤٦٢ ٨٩٣	٢ ٩١٩ ٨٣٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
١ ٢٢٣ ٠١١	١ ٢٢٠ ٠١١	تأمينات لدى الغير
١ ٦٤٣ ٠٨٣	٣ ٨٩٩	صافي الارصدة المدينة - اعادة التامين
٤ ٨٧٩ ٥٩٧	٤ ٩٢٧ ٤١١	ارصدة مدينة متنوعة
١٧٠ ٤٣١ ٠٥٩	١٧٣ ٦٥١ ٤٩٢	الإجمالي
(٥٤ ١٧١ ٤٣٦)	(٥٤ ١٧١ ٤٣٦)	خسائر ائتمانية (إيضاح ١٦)
١١٦ ٢٥٩ ٦٢٣	١١٩ ٤٨٠ ٠٥٦	الصافي

١٦ - خسائر ائتمانية للأدوات المالية

الرصيد في آخر الفترة	المكون / (انقضى) الغرض منه) خلال الفترة	الرصيد في أول الفترة	
٢٧ ٦٦١	٤ ٠٤٣	٢٣ ٦١٨	خسائر ائتمانية متوقعة لأوعية الادخارية بالبنوك
٦٣٠ ٦٤٧	(٣٢٤ ٣٧٥)	٩٥٥ ٠٢٢	خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٣ ١٠٤ ١١٤	٦٥٧ ٤٧١	٢ ٤٤٦ ٦٤٣	خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة - اذن خزانة
٥٤ ١٧١ ٤٣٦	--	٥٤ ١٧١ ٤٣٦	خسائر ائتمانية متوقعة للأصول الأخرى
٥٧ ٩٣٣ ٨٥٨	٣٣٧ ١٣٩	٥٧ ٥٩٦ ٧١٩	

١٧ - أصول ثابتة

الإجمالي	حاسب الى	أثاث ومعدات مكتبية	وسائل نقل	التكلفة
١٥ ٩٠٤ ٤٥١	٧ ٦٥٢ ٦٨٢	٥ ٠٧٩ ٧٧٩	٣ ١٧١ ٩٩٠	في ١ يناير ٢٠٢٦
--	--	--	--	الإضافات خلال الفترة
١٥ ٩٠٤ ٤٥١	٧ ٦٥٢ ٦٨٢	٥ ٠٧٩ ٧٧٩	٣ ١٧١ ٩٩٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٣ ٩٣٢ ٠٤٦	٧ ٠١١ ١١٠	٤ ٢٠٧ ٠٢٥	٢ ٧١٣ ٩١١	في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٤١ ٩٨٩	١١٣ ٦١٣	٧١ ٥٢٧	٥٦ ٨٤٩	إهلاك الفترة
١٤ ١٧٤ ٠٣٥	٧ ١٢٤ ٧٢٣	٤ ٢٧٨ ٥٥٢	٢ ٧٧٠ ٧٦٠	مجمع اهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١ ٧٣٠ ٤١٦	٥٢٧ ٩٥٩	٨٠١ ٢٢٧	٤٠١ ٢٣٠	الصافي في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١ ٩٧٢ ٤٠٥	٦٤١ ٥٧٢	٨٧٢ ٧٥٤	٤٥٨ ٠٧٩	الصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

١٨- أصول غير ملموسة

التكلفة في بداية الفترة	الإضافات خلال الفترة	الرصيد	مجمع الإهلاك في بداية الفترة	إستهلاك الفترة	مجمع الإهلاك	الصافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٤ ٩٨٠ ٨٥٧	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	٤ ٩٨٠ ٨٥٧	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	٤ ٩٨٠ ٨٥٧	١٢ ٥٠١ ٩٢٩
٧ ٥٢١ ٠٧٢	---	٧ ٥٢١ ٠٧٢	---	---	٧ ٥٢١ ٠٧٢	---
١٢ ٥٠١ ٩٢٩	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	١٢ ٥٠١ ٩٢٩
٣ ٦٣١ ٣٤٢	٥ ٥٨١ ٩٧٩	٣ ٦٣١ ٣٤٢	٥ ٥٨١ ٩٧٩	٥ ٥٨١ ٩٧٩	٣ ٦٣١ ٣٤٢	٥ ٥٨١ ٩٧٩
١ ٩٥٠ ٦٣٧	٤٨٧ ٢٠٥	١ ٩٥٠ ٦٣٧	٤٨٧ ٢٠٥	٤٨٧ ٢٠٥	١ ٩٥٠ ٦٣٧	٤٨٧ ٢٠٥
٥ ٥٨١ ٩٧٩	٦ ٠٦٩ ١٨٤	٥ ٥٨١ ٩٧٩	٦ ٠٦٩ ١٨٤	٦ ٠٦٩ ١٨٤	٥ ٥٨١ ٩٧٩	٦ ٠٦٩ ١٨٤
٦ ٩١٩ ٩٥٠	٦ ٤٣٢ ٧٤٥	٦ ٩١٩ ٩٥٠	٦ ٤٣٢ ٧٤٥	٦ ٤٣٢ ٧٤٥	٦ ٩١٩ ٩٥٠	٦ ٤٣٢ ٧٤٥

١٩- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول الفترة	المكون (المستخدم) خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية
٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥	١٧ ٨٢١ ٢٩٩	٣٠١ ٤٩٢ ١٤٤	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	دائنو توزيعات
---	٤٥١ ١٢٩ ٧٧٧	دائنو توزيعات
٣٢ ٦١٧ ٣٤٥	٣٢ ١٨٣ ١٨٨	ضرائب أذون وسندات خزانة مستحقة
٩ ٨٤١ ٨٥٥	١٩ ٠٥١ ٥٩٦	مستحقات مصلحة الضرائب
٢٠ ٦٠٥ ٤٨٧	١٦ ١٥٣ ١٣٠	مصرفات وعمولات مستحقة
٤٠ ٧٥٦ ٢٣٧	٧ ٩٥٥ ٢١٩	جاري المؤمن لهم الدائن
١ ٩٤٤ ٢٦٩	١ ٩٧٥ ٥١٤	دفعات وعرايين
١ ٣٢١ ٥٦٩	٩٤٣ ٥٢٥	الهيئة العامة للرقابة المالية
٧٦ ٨٣١	٨٦٦ ٥٨٢	مستحقات هيئة التأمينات الاجتماعية
١ ٨٢٥ ٦٣٦	٥٨١ ١٧٥	الدلتا للتأمين
٢٩ ٦٦٩ ٣٢٢	١٧ ٩٠١ ٣٦٤	ارصدة دائنة متنوعة
١٣٨ ٦٥٨ ٥٥١	٥٤٨ ٧٤١ ٠٧٠	الإجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مخصصات أخرى

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	
٤ ٨٥٩ ٨٧٧	--	--	٤ ٨٥٩ ٨٧٧	مخصص مطالبات
٥٨ ٠٠١	--	--	٥٨ ٠٠١	مخصص منازعات قضائية
٤ ٩١٧ ٨٧٨	--	--	٤ ٩١٧ ٨٧٨	الإجمالي

٢٢- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		اصول/التزامات ضريبية مؤجلة ٣١ مارس ٢٠٢٦		
التزامات	اصول	التزامات	اصول	
١ ٠٥٨ ٠١٨	--	١ ٠٧٢ ٥٧١	--	الأصول الثابتة
٩ ٧٩٠ ٣٩٧	--	٩ ٧٩٠ ٣٩٧	--	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل
٩٠٧ ٠٦٧	--	٩٠٧ ٠٦٧	--	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل الشامل الآخر
١١ ٧٥٥ ٤٨٢	--	١١ ٧٧٠ ٠٣٥	--	إجمالي الأصول / الالتزامات الضريبية المؤجلة
١١ ٧٥٥ ٤٨٢	--	١١ ٧٧٠ ٠٣٥	--	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٢ ٥٩٨ ٣٤٠	١١ ٧٥٥ ٤٨٢	الرصيد في بداية الفترة
(٨٤٢ ٨٥٨)	١٤ ٥٥٣	المحمل على قائمة الدخل كمصروف
١١ ٧٥٥ ٤٨٢	١١ ٧٧٠ ٠٣٥	الرصيد في نهاية الفترة

٢٣- حقوق المساهمين

٢٣-١ رأس المال المرخص به

خُدد رأس المال المرخص به ٧٠٠ مليون جنيه مصري.

٢٣-٢ رأس المال المصدر والمدفوع

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣-٣ الاحتياطات

يتضمن بند الاحتياطات الاحتياطي القانوني ويتمثل فى قيمة ٥% المستقطعة من صافي الأرباح السنوية ويتم التوقف عن الاستقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي القانوني قدرأ يوازى 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 ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٢ ٧٣٥ ٢٨١	٨٧ ٩٧٠ ٣٥٦	احتياطي قانوني
٢٧ ٠٣٤	٢٧ ٠٣٤	احتياطي رأسمالي
<u>٦٢ ٧٦٢ ٣١٥</u>	<u>٨٧ ٩٩٧ ٣٩٠</u>	

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.

٢٤- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
				الاستثمارات المالية
		٢ ٦٠٠ ٦٠٥	١ ٩١٠ ٩٧٩	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
٩٥ ٠٦٦ ٥٩٦	٨٨ ٧٨٣ ٨٠٦	٢١ ٧٣١ ٣١٦	٢٤ ٧٧٢ ٣٧٥	عوائد اذون الخزانة
<u>٩٥ ٠٦٦ ٥٩٦</u>	<u>٨٨ ٧٨٣ ٨٠٦</u>	<u>٢٤ ٣٣١ ٩٢١</u>	<u>٢٦ ٦٨٣ ٣٤٥</u>	
		٧٦٣ ١٧٣	٦ ٨٠٦ ٥٢٦	صافي عوائد ارباح (خسائر) الأصول المالية
١١ ٤١٤ ٣٧٥	١٣ ٨٤٥ ٩١٣	(٤ ٢٠٥ ١٩١)	١ ٢٥٠ ٦٥٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٥٠ ٨٤٩ ٥٧٤</u>	<u>١٦ ١٨٣ ٩٣٢</u>	<u>٢٠ ٨٨٩ ٩٠٣</u>	<u>٣٤ ٧٤٠ ٥٣٧</u>	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
١٥٧ ٣٣٠ ٥٤٥	١١٨ ٨١٣ ٦٥١	٢٠ ٨٨٩ ٩٠٣	٣٤ ٧٤٠ ٥٣٧	بالتكلفة المستهلكة
<u>٣١ ٣٨٩</u>	<u>٢٤ ٧٨٩</u>	--	--	صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
<u>١٥٧ ٣٦١ ٩٣٤</u>	<u>١١٨ ٨٣٨ ٤٤٠</u>	<u>٢٠ ٨٨٩ ٩٠٣</u>	<u>٣٤ ٧٤٠ ٥٣٧</u>	صافي فوائد وعمولات القروض
--	--	--	--	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
				صافي أرباح وعوائد الاستثمارات العقارية
(٢٤٦ ٣٩٣)	(٢٧٧ ٩٧٣)	--	--	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين
<u>١٥٧ ١١٥ ٥٤١</u>	<u>١١٨ ٥٦٠ ٤٦٧</u>	<u>٢٠ ٨٨٩ ٩٠٣</u>	<u>٣٤ ٧٤٠ ٥٣٧</u>	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(٢٩١ ٩٣٢)	(٣٠٩ ٣٥٥)	--	--	مصرفات استثمار غير مباشرة ١٠%
(١١ ٤١٤ ٣٧٥)	(١٣ ٠٠٨ ٩٢٠)	--	--	مصرفات استثمار غير مباشرة ١٠%
<u>١٤٥ ٤٠٩ ٢٣٤</u>	<u>١٠٥ ٢٤٢ ١٩٢</u>	<u>٢٠ ٨٨٩ ٩٠٣</u>	<u>٣٤ ٧٤٠ ٥٣٧</u>	صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ - إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة		مخصصة		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
--	--	٧٩٢ ٩٤٢	١٢ ٧٥٥ ٨٥٣	إيرادات متنوعة
١ ٣٤١ ٤٧٨	١٣ ٨٣٤ ٣٧٦	--	--	فروق عملة
<u>١ ٣٤١ ٤٧٨</u>	<u>١٣ ٨٣٤ ٣٧٦</u>	<u>٧٩٢ ٩٤٢</u>	<u>١٢ ٧٥٥ ٨٥٣</u>	

٢٦ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٧٢ ٤٧٠ ٥٧٥	٢٢٤ ٣٧٨ ٤٢١	صافي أرباح الفترة
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٨٢</u>	<u>١,٥٠</u>	نصيب السهم في صافي أرباح (خسائر) الفترة

* لا تقوم الشركة بتوزيع أرباح خلال المراكز المالية

٢٧ - إيرادات عقود التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٥٦ ٨٧٢ ٥٦٩	١٩ ٤٠٨ ٥٥١	المطالبات المتوقعة المتكبدة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٢١٢ ٠٣٧ ٩٠٧)	٢٨ ٤١٨ ٨٩٨	تغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية والمخاطر المنتهية الصلاحية
٣٢ ٧٣٧ ٤٣٣	٨١ ١٥١ ٨٣٤	الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة
١٣٤ ٨٣١ ٣٩١	(٣ ٣٩١ ١٠٥)	تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية
٤ ٠٦٢ ٢٥٩	١٢ ٨٢٦	استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين
٦١٦ ٤٦٥ ٧٤٥	١٢٥ ٦٠١ ٠٠٤	إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
٤٦ ٠٧٧ ١٥٠	٥٧ ٢٦٧ ١١٨	إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
<u>٦٦٢ ٥٤٢ ٨٩٥</u>	<u>١٨٢ ٨٦٨ ١٢٢</u>	الإجمالي

٢٨ - مصروفات عقود التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٤٧ ٧٩١ ٢٠٨	١١١ ٧٩٣ ٣١٤	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود
٨ ٩٨٤ ٥٢٦	١ ٠٥٨ ٨٤١	الخسائر على العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
(٥٦١ ٨٦٨ ١٢٧)	٢ ٦٢٨ ٤٤٠	استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
٤ ٠٦٢ ٢٦٠	(٤٩ ٢٢٩ ٩٣٠)	انخفاض قيمة الأصول النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
<u>١٩٨ ٩٦٩ ٨٦٧</u>	<u>٦٦ ٢٥٠ ٦٦٥</u>	الإجمالي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩- نتائج عقود إعادة التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٥ ٨٨٩ ٠٩١	٤١ ٩٦٥ ٦٣٤	التغير في الالتزامات مقابل العقود السارية
(١ ٥٠٤ ٤٠٤)	(١ ٦١٧ ٠٢٤)	المطالبات المتكبدة والمصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة
(٥ ٢٢٦ ١٣٧)	(١٢٤ ١٠٨)	التغير في معدل المخاطر - غير المالية
٩ ١٥٨ ٥٥٠	٤٠ ٢٢٤ ٥٠٢	مصروفات عقود إعادة التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
--	(١ ٤٦٣ ٣٨٢)	مصروفات عقود إعادة التأمين من العقود المطبق عليها المنهج المبسط
٩ ١٥٨ ٥٥٠	٣٨ ٧٦١ ١٢٠	الإجمالي

٣٠- مستردات عقود إعادة التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٥ ٩٠٥	--	النفقات الأخرى المتكبدة
(٣٧ ٧٧٤ ٠٥٠)	(٢٤ ٩٨١ ٢٣٤)	مطالبات مستردة
٥٩ ٩٣٤ ٤٦٩	--	التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة المستقبلية
٢١ ٩٤٣ ٤٥١	٢٤ ٨٨٤ ٥٤٤	التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة الماضية
٤٤ ١٧٩ ٧٧٥	(٩٦ ٦٩٠)	الإجمالي

٣١- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادي حيث يتضمن بند الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٥٨١ ١٧٥ جنيه مصري مقابل رصيد دائن بمبلغ ٦٣٦ ٨٢٥ ١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يتمثل في الرصيد المستحق لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩ % حيث تقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها من شركة الدلتا للتأمين.

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

٣١- الموقف الضريبي للشركة

أولاً : ضريبة الأشخاص الاعتبارية :

تم فحص الشركة عن السنوات من بداية النشاط حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٣ من قبل مصلحة الضرائب و تم 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 و تم انتهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب وقامت الشركة بسداد فروق الضريبة الإضافية المستحقة وجاري سداد غرامات التأخير المستحقة لحين التسوية النهائية مع المأمورية.

قامت الشركة بسداد فروق ضريبة الوعاء المستقل مادة ٥٦ و ٥٧ وجاري 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 وجاري التسوية والسداد مع مصلحة الضرائب.

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما فى حكمها :

تم فحص الشركة عن السنوات حتى 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 من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤ .

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

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

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

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

رابعاً : ضرائب الخصم والإضافة :

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

قياس القيمة العادلة

-٣٢-

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

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

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة

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

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

عقد وثيقة التأمين الجماعى للعاملين

-٣٣-

يوجد لدى الشركة نظام منافع محددة للعاملين لديها من خلال عقد وثيقة تأمين جماعى تغطى جميع العاملين بالجهاز الإدارى المشمولين بنظام التأمين الإجتماعى 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 إحستاب القسط السنوى المستحق على كل عامل لتغطية المزايا المضمونة بموجب هذه الوثيقة بواقع ١٥% من مجموع راتبه الأساسى حيث تتحمل الشركة نسبة ٩% ويتحمل العامل النسبة المتبقية وقدرها ٦% تخصم من راتبه شهرياً .

٣٤ - أحداث هامة

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

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الأنفي



عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

