

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

المحتويات

الصفحة	
٢	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة
٣	قائمة المركز المالي الدورية المختصرة
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المختصرة
٥	قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة
٦	قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة الدورية المختصرة
٧	قائمة التغير في حقوق المساهمين الدورية المختصرة
٨	قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة
٩ - 17	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى / السادة أعضاء مجلس إدارة شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة المرفقة لشركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل المختصرة و الدخل الشامل الدورية المختصرة و إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الدورية المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقاً) والقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ والمعدل بالقانون ٩١ لسنة ١٩٩٥ ولانحته التنفيذية، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

القوائم المالية لشركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية) المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ تم مراجعتها بواسطة مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقرير غير متحفظ بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠١٨.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتيا" ، 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 بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية .

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 للمنشأة في ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقاً) والقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ والمعدل بالقانون ٩١ لسنة ١٩٩٥ ولانحته التنفيذية.

القاهرة في : ١٣ مايو ٢٠١٩


زميل جسيب المحاسبين الممارسين المصريين
زميل جسيب المحاسبين الممارسين المصريين

س . م . م (٩٣٦٥)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٣)

٢٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	ايضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠,٤٤٠,٦٨١	١٤,٢٤٤,٤١٣		الأصول
٦٧,٢٧٨,١٥٠	٢٠,٤٢٧,٦٣٢		النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٢٨,٦١٤,٩٨١	٤٢,٦٦٤,٦٩٥		الأوعية الإنشائية بالبنوك
.			أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للتخصم
١١,٧١٧,٥٥٥	٢٠,٠٧٣,٦٧٦		اصول مالية موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦,٥١٧,٥٠٦	٨,١٦٣,٦٥٤		محافظ مالية مرتبطة بوحدة استثمار
٨٨٨,٢٩٤,٦٣٧	١,٠٣١,٦٦٥,٥٧٩	(٥)	فروض
١,٠١٢,٨٦٣,٥١٠	١,١٣٧,٢٣٩,٦٤٩		الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥,٥٩٣,٠٢٩	٥,٨١٤,٣١٢	(٣)	إجمالي الإستثمارات
٤,١٧٨,٠٤٣	١,٧٨١,٩٣٥	(٤)	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٣٨,٤٦٢,٠٥٤	٤٧,٢٤٥,٨١٤	(٦)	شركات التأمين وإعادة التأمين (بالصافي)
٥,١٠٤,٠١٣	٤,٠٩٨,٠٢٥		مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)
٧٩١,٨٩٨	٥٤٠,٣٢٧		أصول ثابتة (بالصافي)
١,٠٦٦,٩٩٢,٥٤٧	١,١٩٦,٧٢٠,٠٦٢		أصول غير ملموسة
			إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			حقوق حملة الوثائق:
٨٨٥,٣٤٦,٥٩٣	٩٩٧,٢١٦,٤٣٣	(٨)	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص
١١,٧١٧,٥٥٥	٢٠,٠٧٣,٦٧٦	(٨)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدة الاستثمار
٨٩٧,٠٦٤,١٤٨	١,٠١٧,٢٩٠,١٠٩	(٨)	إجمالي حقوق حملة الوثائق
١٠,٠٧٨,٧٧٤	٧,٢٣٢,٩٩٨	(٩)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
٣١,٤٤١,١٢٨	١٠,٤٢٥,١١٠	(١٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	(١١)	مخصصات أخرى
٢,٨٧١,٨٩٧	٢,٦٩٠,٣٣٣		الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٩٤٦,٩٥٥,٩٤٧	١,٠٤٥,١٣٨,٥٥٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	(١/١٢)	رأس المال المنفوع
٢,٦٣٥,٥١٢	٤,٣١٣,١٧٦	(٢/١٢)	الإحتياطيات
٦,٥٠٥,٠٨٩	١٧,٥٢٣,٣٥١		أرباح مرحلة
٣٣,٥٥٣,٢٨٢	٣٧,٤٠٢,٢٦٨		صافي أرباح العام
١١٢,٦٩٣,٨٨٢	١٤٤,٢٣٨,٧٩٥		حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
٧,٣٤٢,٧١٧	٧,٣٤٢,٧١٧		إحتياطي خاص من فروع ترجمة العملات الأجنبية
١٢٠,٠٣٦,٦٠٠	١٥١,٥٨١,٥١٢		إجمالي حقوق المساهمين
١,٠٦٦,٩٩٢,٥٤٧	١,١٩٦,٧٢٠,٠٦٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

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

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزيني

رئيس قطاع الشؤون المالية والاستثمار

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الإيرادات
			فاتص النشاط التأميني
٣٠,٣٧٧,٤٩٩	٣٣,٤٣٢,٠٣٣		صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة عائد وحدات الاستثمار
٧,٢٥٣,٣٤٣	١٠,٩٦٥,٦١٢	(١٣)	إيرادات تشغيل أخرى
.	٢٩٥,٧١٥		مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
			إجمالي الإيرادات
٣٧,٦٣٠,٨٤٢	٤٤,٦٩٣,٣٦٠		
			بخصم : المصروفات
			اهلاك الأصول الثابتة
٧٩٨,٥١٧	٨٣٣,٧٥١		استهلاك الأصول غير الملموسة
٢٩٢,٤٩٦	٢٩٤,٨٩١		مخصصات أخرى
.	٢,٠٠٠,٠٠٠		مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٢٦٧,٧٠٩	٣,٨٨٠,٢٥٦		مصروفات تشغيل أخرى
١,٨٢٥,٦٣٩	٤٦٣,٧٥٨		إجمالي المصروفات
١١,١٨٤,٣٦١	٧,٤٧٢,٦٥٦		صافي أرباح العام (قبل الضرائب)
٢٦,٤٤٦,٤٨١	٣٧,٢٢٠,٧٠٤		مصروف الضريبة المؤجلة
١٢٨,٦٦٩	١٨١,٥٦٤		ضريبة الدخل
.			صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
٢٦,٥٧٥,١٥٠	٣٧,٤٠٢,٢٦٨		نصيب السهم الاساسي في صافي ارباح العام
١,٦٤	١,٥٤		

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

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيقي

رئيس قطاع الشئون المالية والاستثمار

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

<u>التسعة أشهر المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u> <u>رقم</u>
<u>٣١ مارس ٢٠١٨</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٩</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٦,٥٧٥,١٥٠	٣٧,٤٠٢,٢٦٦	صافى الربح بعد ضريبة الدخل (١)
.	.	<u>عناصر الدخل الشامل الأخرى:</u>
.	.	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد تأثير الضريبة المتعلقة بعناصر الدخل الشامل)
.	.	إحتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية
.	.	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الأخرى
.	.	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى عن العام بعد خصم الضريبة (٢)
٢٦,٥٧٥,١٥٠	٣٧,٤٠٢,٢٦٦	اجمالي الدخل الشامل عن العام (٢+١)

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

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيقي

رئيس قطاع الشؤون المالية والاستثمار

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

<u>التسعة أشهر المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u> <u>رقم</u>
<u>٣١ مارس ٢٠١٨</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٩</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٣٥,٣٥٧,٢٤٥	١٩١,٣٢٠,٥٦٠	
٢٣٥,٣٥٧,٢٤٥	١٩١,٣٢٠,٥٦٠	
٩,٦٩٠,٦٢٠	١١,٧٧١,٣٦٢	
٤,٣٩١,٨٨٤	٨,٣٣٦,٢١٦	
٢٢١,٢٧٤,٧٤١	١٧١,٢١٢,٩٨٢	(١٤)
٦٨٧,٠٥٦,٢٧٦	٨٧٨,٢٨٢,٤٤٥	
٨٤٩,٩٥٩,٩٥٥	٩٨٩,٩٢٦,٣٢٤	
٥٨,٣٧١,٠٦٢	٥٩,٥٦٩,١٠٣	
٨٠٣,١١٦	١,٢٥٥,٣٢٢	
٨٧,٦٧٨,٢٣٠	١١٠,٤٩١,٢٠٩	
٨٠٣,٢٢٦	٥٩٠,٨٩٨	
١٤٧,٦٥٥,٦٣٤	١٧١,٩٠٦,٥٣٢	
٧٣,٠٥١,٠٢٥	١١٠,١٤٧,٤١٦	
٧٣,٠٥١,٠٢٥	١١٠,١٤٧,٤١٦	
٦,٩٢٥,٠٥٥	١٣,٣١١,٦٥٩	
٦٦,١٢٥,٩٧٠	٩٦,٨٣٥,٧٥٧	(١٥)
٧,٢٤٣,٢٧٩	٧,٢٩٠,١٠٩	
٨,٣٦٥,٢١٦	٧,٠٦٤,١٤٨	
٦٥,٠٠٤,٠٣٣	٩٧,٠٦١,٧١٨	
٥,٨٥١,٢٥٨	٦,٣٩٩,٧٤٣	
٣١,٤٦٧,٦٤٥	١٨,٨١١,٠٢٩	
٣٧,٣١٨,٩٠٣	٢٥,٢١٠,٧٧٢	
١٤,٩٥٧,٦٤٠	١٦,٢٠٢,٠٠٩	
٢,٤٤١	٠	
١١٧,٢٧٨,١٣٥	١٣٨,٤٧٤,٤٩٩	
٣٠,٣٧٧,٤٩٩	٣٣,٤٣٢,٠٣٣	

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

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية والاستثمار

سلوى محمود

شركة الدلتا للتأمينات العامة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية

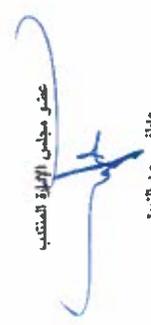
عن التسمية أشهر المنتهية قرين مارس ٢٠١٩

حقوق ملكية الشركة	صافي أرباح العام	الأرباح المرحلة	الإحتياطيات	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
خاتمة مصرية	خاتمة مصرية	خاتمة مصرية	خاتمة مصرية	خاتمة مصرية	خاتمة مصرية
٩٥,٨١٦,٦٥١	٢٧,٠١٩,٢٤٨	١٧,٠١٣٧	٧,٣٤٢,٧١٧	١,٢٨٤,٥٨٩	٦,٠٠٠,٠٠٠
٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	١,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٣٥٠,٩٦٢	-	-	١,٣٥٠,٩٦٢	٠
-	٦,٣٣٤,٩٥٢	٦,٣٣٤,٩٥٢	-	-	٠
٠	-	٠	٠	٠	٠
٩,٣٢٢,٣٣٢	٩,٣٢٢,٣٣٢	-	-	-	-
٢٦,٥٧٥,١٥٠	٢٦,٥٧٥,١٥٠	-	-	-	٠
١١٣,٠٥٨,٤٦٨	٢٦,٥٧٥,١٥٠	٦,٥٠٥,٨٩	٧,٣٤٢,٧١٧	٢,١٣٥,٥١٢	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٢٠,٠٣٦,٦٠٠	٣٣,٥٥٣,٢٨٢	٦,٥٠٥,٨٩	٧,٣٤٢,٧١٧	٢,١٣٥,٥١٢	٧,٠٠٠,٠٠٠
٠	١٥٠,٠٠٠	٠	٠	٠	١٥٠,٠٠٠
٠	١,٦٧٧,٦٦٤	٠	٠	١,٦٧٧,٦٦٤	٠
٠	١١,٠١٨,٢٦٢	١١,٠١٨,٢٦٢	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٥,٨٥٧,٣٥٦	٥,٨٥٧,٣٥٦	٠	٠	٠	٠
٣٧,٤٠٢,٢٦٨	٣٧,٤٠٢,٢٦٨	٠	٠	٠	٠
١٥٦,٥٨١,٥٦٢	٣٧,٤٠٢,٢٦٨	١٧,٥٢٣,٣٥١	٧,٣٤٢,٧١٧	٤,٣٦٣,١٧٦	٨٥,٠٠٠,٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) متصلة للتقارير المالية وتقرأ معها .
رئيس قطاع الشؤون المالية والاستثمار



سلوى محمود

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عائشة سعيد الزينقي

التسعة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جانبه مصري	جانبه مصري	
		التلغفات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٦,٤٤٦,٤٨١	٣٧,٢٢٠,٧٠٤	صافي أرباح العام قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل
١,٥٥٤,٧٧١	١,٥٩٢,٤٠٠	الإملاكات
١٦٧,٢٧٨,٠٦٣	١٢٠,٢٢٥,٩٦١	المخصصات الفنية
٢,٤٤١-	٠	مفصص مدينو عمليات التأمين والإضمحلال في الديون
٨,٢٦٧,٧٠٩	٣,٨٨٠,٢٥٦	مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٥٥٩,٨٥٨-	٣٤٥,٦٢٢	فروق تقييم أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣,٧٢١,٥١٨-	٥,٤٠٧,٧٢١	عوائد أنون خزائنة غير محققة
١٢٢,٥٣٨	٧٤٨,٥٠٨	علاوة اصدار أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨١,٨٨٥,٧٤٥	١٧١,٤٢١,١٧٢	أرباح التشغيل قبل التخفيض في الأصول والالتزامات المتداولة
٩٩,١٧٩,٢١٠	٨,٧٠١,٧٤٣-	النقص في أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
١,٩٣٨,٢٢٣	٢٢١,٢٨٣-	(الزيادة) النقص في مدينو عمليات التأمين
١,٤١٤,٦٦٦-	٢,٣٩٦,١٠٨	(الزيادة) النقص في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
١٨,٩٦٩,٣١٩-	١٢,٦٦٤,٠١٦-	(الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
١,٢٩١,٤٦٣-	٢,٨٤٥,٧٧٦-	(النقص) الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
٣١٤,٢٥١-	٢١,٠١٦,٠١٧-	(النقص) في الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٢٦١,٥١٣,٤٧٩	١٢٨,٣٦٨,٤٤٥	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التلغفات النقدية من أنشطة الاستثمار
٩,٦٧٥,١٨٢		الزيادة في الودائع المخصصة
١٠٧,٦٢١,٥١٨	٥,٤٠٧,٧٢٢-	الزيادة في أنون خزائنة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٧٧٧,٤٠٥-	١,٦٤٦,١٤٨-	(النقص) الزيادة في القروض
٣٣٣,٠٠٠,٠٠٠-	١٤٤,٠٠٠,٠٠٠-	مدفوعات لشراء شهادات استثمار
١٠٦,١٧٦,٨٧٨	١١٩,٤٥٠-	(مدفوعات) مدفوعات من استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧٤,١٩٦-	٣٣٤,٨٤١-	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١١٠,٦٧٨,٠٢٣-	١٥١,٥٠٨,١٦١-	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التلغفات النقدية من أنشطة التمويل
٠	٠	مدفوعات لزيادة رأس المال
٩,٣٣٣,٣٣٣-	٥,٨٥٧,٣٥٧-	توزيعات أرباح مدفوعة
٩,٣٣٣,٣٣٣-	٥,٨٥٧,٣٥٧-	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١٤١,٥٠٢,١٢٣	٢٨,٩٩٧,٠٧٤-	صافي الزيادة في أرصدة النقدية ومالي حكمها خلال العام
٢٧,٦٨٧,٢٠٢	١٠,٦٣٣,٨١٢	أرصدة النقدية ومالي حكمها في بداية العام
١٧٩,١٨٩,٤٢٥	٧٧,٣٣٦,٧٣٨	أرصدة النقدية ومالي حكمها في نهاية العام وتتمثل فيما يلي :
٢٣,٣٨٤,٩٤٢	١٤,٢٤٤,٤١٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٢٨,١٧٠,٩٠٠	٢٠,٤٢٧,٦٣٢	ودائع لدى البنوك
٢٧,٦٣٣,٥٨٣	٤٢,٦٦٤,١٩٥	أنون خزائنة
٠	٠	أنون خزائنة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
١٧٩,١٨٩,٤٢٥	٧٧,٣٣٦,٧٤٠	

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

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزريق

رئيس قطاع الشؤون المالية والاستثمار

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١- نبذة عن الشركة

بتاريخ ٢٠١٣/٧/١ تم فصل نشاط شركة الدلتا لتأمينات الحياة عن شركة الدلتا للتأمين بناء على قرار الهيئة العامة للرقابة المالية .

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري ٣٠ "القوائم المالية الدورية".

تم عرض القوائم المالية الدورية المختصرة بالجنيه المصري الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن المعلومات المالية الدورية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير المصرية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. ترى الإدارة أنه تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

اعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية المستقلة لفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠١٩.

٣- مدينو عمليات التأمين

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٤٨٦,٢٧٧	٥,٨٠٥,٠١٣	أقساط تحت التحصيل
٦,٧٥٢	٩,٢٩٩	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
١٠٠,٠٠٠	-	شيكات اجله
٥,٥٩٣,٠٢٩	٥,٨١٤,٣١٢	الإجمالي
-	-	مخصص مدينو عمليات التأمين
٥,٥٩٣,٠٢٩	٥,٨١٤,٣١٢	الصافي

أعمار مدينو عمليات التأمين كالتالي:

مضى على استحقاقها أكثر من	من سنة الى	الحالية أقل من سنة	الأعمار بالسنوات
سنتين	سنتين		٣١ مارس ٢٠١٩
الإجمالي			30 يونيو ٢٠١٨
٥,٨١٤,٣١٢	-	٥,٨١٤,٣١٢	
٥,٥٩٣,٠٢٩	-	٥,٥٩٣,٠٢٩	

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,١٧٨,٠٤٣	١,٧٨١,٩٣٥	شركات بالخارج
٤,١٧٨,٠٤٣	١,٧٨١,٩٣٥	الإجمالي

أعمار شركات إعادة التأمين المدينة كالتالي:

المجموع	مضى على استحقاقها أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	الحالية أقل من سنة	الأعمار بالسنوات
١,٧٨١,٩٣٥	-	-	١,٧٨١,٩٣٥	مارس ٢٠١٩ ٣١
٤,١٧٨,٠٤٣	-	-	٤,١٧٨,٠٤٣	٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

٥- الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٧,٧٩٤,٦٣٧	١٣٧,١٦٥,٥٧٩	سندات مخصصة*
١٣٧,٧٩٤,٦٣٧	١٣٧,١٦٥,٥٧٩	
٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار قناة السويس
٧١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٤,٠٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب"
٧٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٨٩٤,٥٠٠,٠٠٠	
٨٨٨,٢٩٤,٦٣٧	١,٠٣١,٦٦٥,٥٧٩	الإجمالي

* كافة السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مقيدة بالبورصة وبلغت قيمتها السوقية مبلغ ١٢٩,٥٧٩,٤٠٧ جنيه مصري في ٢٠١٩/٣/٣١ مقابل ١٣٠,٦٢١,٢٤٧ جنيه مصري في ٢٠١٨/٦/٣٠.

٦- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٦٣٣,٥٥٢	٢٩,٧٦١,١٢٢	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٢١٥,٨٠٠	٢٥٦,٥٠١	جارى الوكلاء والمنتجون
١,٦٣٧,٦٣٦	١,٤٨٧,٨٣٦	لدى الغير
١,٥٨٣,٢٠٦	١,٦٤٨,١٥٦	مصروفات مدفوعة مقدمة
١٢٥,٠٥٧	١٩٤,٠٠٣	عهد و سلف
١٢١,٩٢٩	١٨٨,١٧٥	قروض تحت التحصيل
٤٥,١٩٨,٠٣١	٤٩,٠٧٨,٢٨٧	ضرائب إذون وسندات خزانة
٥,٩٤٧,٨٩٩	١٣,٠٨٢,٧٧٧	دفعات مقدمة لشراء اصول ثابتة
٣١٩,٢٥١	٧٤٩,٥٢٩	أرصدة مدينة متنوعة
٨٣,٧٨٢,٣٦١	٩٦,٤٤٦,٣٧٨	الإجمالي
(٤٥,٣٢٠,٣٠٧)	(٤٩,٢٠٠,٥٦٤)	مخصص إضمحلال مدينون وأرصدة مدينة أخرى (٧)
٣٨,٤٦٢,٠٥٤	٤٧,٢٤٥,٨١٤	الصافي

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٦/٣٠		٢٠١٩/٣/٣١		البيان	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى جنيه مصري	شركات التأمين وإعادة التأمين جنيه مصري	مدينو عمليات التأمين جنيه مصري	مدينون وأرصدة مدينة أخرى جنيه مصري	مدينو عمليات التأمين وإعادة التأمين جنيه مصري	
٣٥,٨٤١,٧٦٩	-	-	٤٥,٣٢٠,٣٠٨	-	رصيد المخصص في أول الفترة
٩,٤٧٨,٥٣٩	-	-	٣,٨٨٠,٢٥٦	-	المكون خلال الفترة
-	-	-	-	-	المستخدم خلال الفترة
٤٥,٣٢٠,٣٠٨	-	-	٤٩,٢٠٠,٥٦٤	-	رصيد المخصص آخر الفترة

٨- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول الفترة	المكون (المستخدم) خلال الفترة	الرصيد في أول الفترة	الاحتياطي الحسابي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية
٨٧٨,٢٨٢,٤٤٥	١١١,٦٤٣,٨٧٩	٩٨٩,٩٢٦,٣٢٤	مخصص المطالبات تحت التسديد
١١,٧١٧,٥٥٥	٨,٣٥٦,١٢١	٢٠,٠٧٣,٦٧٦	المخصصات الفنية
٧,٠٦٤,١٤٨	٢٢٥,٩٦١	٧,٢٩٠,١٠٩	
٨٩٧,٠٦٤,١٤٨	١٢٠,٢٢٥,٩٦١	١,٠١٧,٢٩٠,١٠٩	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩- شركات التأمين وإعادة التأمين – أرصدة دائنة

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٤٣٣,٣٨٤	١١٢,١٩٠
٥,٦٤٥,٣٩٠	٧,١٢٠,٨٠٨
<u>١٠,٠٧٨,٧٧٤</u>	<u>٧,٢٣٢,٩٩٨</u>

شركات بالخارج
المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين

١٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٠٩٩,٣٣٤	١,٠٣٦,٥٧٦
٧١٨,٣٥٠	٥٧٠,١٦٦
١٤٣,٧٨١	٤١٢,٤٤٢
٦٣٩,٨٨١	٥٠٤,٠٧٥
٦٤٣,٨١٧	٨٠٧,٣٤٦
١,٠٩٤,٦٦٠	١,٠٨٩,٧٦٨
٢٣,١٧٩,٣٩٠	٢,٩٦٠,٦٨٦
٣٠٣,٩٤٨	-
١,١٥٣,٨٠٣	١,٦١٣,٢٢١
١,٣٨٣,٥٦٤	١,١٦٥,٣٤٩
٨٠,٦٠٠	٢٦٥,٤٨١
<u>٣١,٤٤١,١٢٨</u>	<u>١٠,٤٢٥,١١٠</u>

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

١١- مخصصات أخرى

الرصيد في ٢٠١٩/٣/٣١	المستخدم/انتفى الغرض منه خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في ٢٠١٨/٧/١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
<u>٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٥٠٠,٠٠٠</u>

مخصص مطالبات
مخصص منازعات ومطالبات
قانونية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢- حقوق الملكية.

١/١٢- رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

• وبتاريخ ٢٠١٨/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٥ مليون جنيه مصري ليصبح من ٧٠ مليون جنيه مصري الى ٨٥ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٦/٣٠ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٨/٩/٢٩ وتم التأشير في السجل التجارى.

٢/١٢- الإحتياطي قانوني

يتضمن بند الإحتياطيات الإحتياطي القانوني ويتمثل في قيمة الـ ٥% المستقطعة من صافى الأرباح السنوية ويتم التوقف عن الاستقطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي القانوني قدرأ يوازى ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع وذلك طبقاً للنظام الأساسى للشركة وكذا إحتياطيات أخرى مكونة طبقاً للنظام الأساسى وقرارات الجمعية العامة موضحة كما يلى :

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٦٣٥,٥١٢	٤,٣١٣,١٧٦
<u>٢,٦٣٥,٥١٢</u>	<u>٤,٣١٣,١٧٦</u>

إحتياطي قانوني

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣ - صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة		
التسعة اشهر في ٢٠١٨/٠٣/٣١	التسعة اشهر في ٢٠١٩/٠٣/٣١	التسعة اشهر في ٢٠١٨/٠٣/٣١	التسعة اشهر في ٢٠١٩/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠١,٩٦٤	٢٧٧,٩٨٦	٢٦٧٧,٦٠٣	١,١٠٥,٣٦٥	الاستثمارات المالية
٩,٨٩٠,٤٣٨	-	٣,٨٣١,٠٨٠	٥,٤٠٧,٧٢١	فوائد الودائع الثابتة بالبنوك
١٠,٥٩٢,٤٠٢	٢٧٧,٩٨٦	٦,٥٠٨,٦٨٣	٦,٤٠٦,١٨٢	عوائد اذون الخزانة
٧,٦٨٩,٢٩٦	٣٤٥,٦٢٢	٧٤٤,٦٦٠	-	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٧٠,٧٢٦,٤٠٢	١١٠,٤٥٢,٧٥٤	-	٤,٥٥٨,٢٨٨	صافي عوائد ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٨,٤١٥,٦٩٨	١١٠,٧٩٨,٣٧٦	٧٤٤,٦٦٠	٤,٥٥٨,٢٨٨	صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية
٢٣٤,٥٦٤	٣٢٦,٧٦٢	-	-	صافي فوائد وعمولات القروض
٨٩,٢٤٢,٦٦٤	١١١,٤٠٣,١٢٤	٧,٢٥٣,٣٤٣	١١,٠٧١,٣٧٤	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
(١٠٢,٥٦٠)	(١٣٢,١٢٥)	-	-	فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين
٨٩,١٤٠,١٠٤	١١١,٢٧٠,٩٩٩	٧,٢٥٣,٣٤٣	١١,٠٧١,٣٧٤	صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(٣٣٩,٤٢٤)	(٤٣٤,١٦٨)	-	(١٠٥,٧٦٢)	مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠%
(١,١٢٢,٤٥٠)	(٣٤٥,٦٢٢)	-	-	يستبعد العائد على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات استثمارية
٨٧,٦٧٨,٢٣٠	١١٠,٤٩١,٢٠٩	٧,٢٥٣,٣٤٣	١٠,٩٦٥,٦١٢	صافي الدخل من الاستثمارات

١٤ - أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	التسعة اشهر المنتهية في
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٥,٣٥٧,٢٤٥	١٩١,٣٢٠,٥٦٠	الأقساط المباشرة
٢٣٥,٣٥٧,٢٤٥	١٩١,٣٢٠,٥٦٠	إجمالي الأقساط
(9.690.620)	(١١,٧٧١,٣٦٢)	أقساط إعادة التأمين الصادر خارجي
(4.391.884)	(٨,٣٣٦,٢١٦)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية
221.274.741	١٧١,٢١٢,٩٨٢	صافي الأقساط
٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	الثلاثة اشهر المنتهية في
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٦,٨٩٣,٤٢٥	٤٠,٧٠٢,٨١٤	الأقساط المباشرة
٧٦,٨٩٣,٤٢٥	٤٠,٧٠٢,٨١٤	إجمالي الأقساط
(2.834.422)	(٢,٥٤٥,٧٤٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر خارجي
(١,٤٤٨,٦٦١)	(٣,٠٦٤,٩٤٨)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية
72.610.342	٣٥,٠٩٢,١٢٣	صافي الأقساط

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	التسعة أشهر المنتهية في
جنيه مصري	جنيه مصري	تعويضات عن عمليات مباشرة
٧٣,٠٥١,٠٢٥	١١٠,١٤٧,٤١٦	إجمالي التعويضات
٧٣,٠٥١,٠٢٥	١١٠,١٤٧,٤١٦	
		تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٦,٩٢٥,٠٥٥)	(١٣,٣١١,٦٥٩)	خارجي
٦٦,١٢٥,٩٧٠	٩٦,٨٣٥,٧٥٧	صافي التعويضات
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في
جنيه مصري	جنيه مصري	تعويضات عن عمليات مباشرة
٢٨,٧٧٧,٠٦٣	٣٩,٧١٥,٧٨٨	إجمالي التعويضات
٢٨,٧٧٧,٠٦٣	٣٩,٧١٥,٧٨٨	
		تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢,٥١١,٢٩٦)	(٧,٨٨١,١٩٨)	خارجي
٢٦,٢٦٥,٧٦٧	٣١,٨٣٤,٥٩٠	صافي التعويضات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦- التقارير القطاعية

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		
الإجمالي جنيه مصري	جماعي جنيه مصري	فردى جنيه مصري
٥٩,٥٦٩,١٠٣	٤٠,٧٨٧,١٥٠	١٨,٧٨١,٩٥٣
١١٠,٤٩١,٢٠٩	٧٩,٢١٦,١٩٢	٣١,٢٧٥,٠١٧
١٨٤٦٢٢١	٤٧١٨٦	١٧٩٩٠٣٥
١٧١,٩٠٦,٥٣٣	١٢٠,٠٥٠,٥٢٨	٥١,٨٥٦,٠٠٥
الأقساط المكتسبة		
صافي الدخل من الاستثمارات		
وعمولات وإيرادات أخرى		
إجمالي الإيرادات		
٩٧,٠٦١,٧١٩	٨٠,٣٤٤,٧٣٠	١٦,٧١٦,٩٨٩
٤١,٤١٢,٧٨١	١٨,٠٠٩,٧٥١	٢٣,٤٠٣,٠٣٠
١٣٨,٤٧٤,٤٩٨	٩٨,٣٥٤,٤٨١	٤٠,١٢٠,٠١٩
٣٣,٤٣٢,٠٣٣	٢١,٦٩٦,٠٤٧	١١,٧٣٥,٩٨٦
التعويضات التحميلية		
عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية		
إجمالي المصروفات		
الفائض		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		
الإجمالي جنيه مصري	جماعي جنيه مصري	فردى جنيه مصري
١٢,٧١٦,٤٠٥	٩,٤١١,٠٩٤	٣,٣٠٥,٣١١
٣٧,٨٣٩,٤٧٨	٢٧,٠٠٧,٥٤٨	١٠,٨٣١,٩٣٠
١٥٤٧٣٩	١٢٨٢٥	١٤١٩١٤
٥٠,٧١٠,٦٢٢	٣٦,٤٣١,٤٦٧	١٤,٢٧٩,١٥٥
الأقساط المكتسبة		
صافي الدخل من الاستثمارات		
وعمولات وإيرادات أخرى		
إجمالي الإيرادات		
٢٧,٢٥٧,٣٦٦	٢٥,٤٠٩,٠١٤	١,٨٤٨,٣٥٢
١٢,٦٩٧,٣٠٠	٣,٥١٥,٠٥٤	٩,١٨٢,٢٤٦
٣٩,٩٥٤,٦٦٦	٢٨,٩٢٤,٠٦٨	١١,٠٣٠,٥٩٨
١٠,٧٥٥,٩٥٦	٧,٥٠٧,٣٩٩	٣,٢٤٨,٥٥٧
التعويضات التحميلية		
عمولات وتكاليف ومصروفات إدارية		
إجمالي المصروفات		
الفائض		

١٧- الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة فى إطار نشاطها العادى حيث يتضمن بند دانتون وأرصدة دائنه أخرى فى ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٢٠٩,٣٠٤ جنيه مصرى مقابل رصيد دانتون قدره 303,948 جنيه مصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ يتمثل فى الرصيد الدائن لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩,٩% وتقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها نظير قيمة إيجارية - جنيه مصرى.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨- نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في	
٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٦,٥٧٥,١٥٠	٣٧,٤٠٢,٢٦٨
(٣٦٥,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)
(٦٦٦,٦٦٦)	(٣,٧٤٠,٢٢٧)
٢٥,٥٤٣,٤٨٤	٣٢,٧٦٢,٠٤١
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٢٥٠,٠٠٠
١,٤٦	١,٥٤

صافي أرباح الفترة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقدرة)
حصة العاملين في الأرباح (المقدرة)
الأرباح القابلة للتوزيع
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

١٩- قياس القيمة العادلة

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

ان الأدوات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر تشمل مدينو عمليات تأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وارصدة مدينة أخرى باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً كما تشمل أيضاً على نقدية وارصدة لدى البنوك والاعوية الادخارية بالبنوك وشركات التأمين إعادة التأمين (الدائنة) والارصدة الدائنة الأخرى. ترى الإدارة انه نظراً للطبيعة القصيرة الاجل لهذه الأدوات المالية لاختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

٢٠- عقد وثيقة التأمين الجماعي للعاملين

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

٢١- أرقام المقارنة

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