

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة الدلتا لتأمينات الحياة "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
-	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المختصرة
٢	قائمة الدخل المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤	قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الحياة المختصرة
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
٢٠-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير فحص محدود على القوائم 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات لتأمينات الحياة والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

تم مراجعة القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بمعرفة مراقب حسابات آخر الذي أصدر تقريره برأى غير متحفظ على القوائم المالية المذكورة بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٠.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد- ١٩) المستجد، وقد استعرضت الشركة التأثير المحتمل لتفشي ذلك الوباء على المطالبات والتعويضات التي لها تأثير على المدخلات والافتراضات لقياس الإحتياطي الحسابي. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس الإحتياطي الحسابي.

القاهرة في: ١١ نوفمبر ٢٠٢٠



أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المختصرة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	ايضاح	رقم
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٨ ٤١٨ ١٠١	٢٩ ١٩١ ٧٦٣	(٤)	التقديرة بالصندوق ولدى البنوك
١٧ ٥٧٢ ٣٠٠	١٧ ٢٠٢ ٧٠٠	(٥)	الأرصدة الإخبارية بالبنوك
٣٠ ٤١٦ ٦١٥	٢٨ ٩٧٨ ٢٥٥	(٦)	أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للتخصم
١ ٧٧٤ ٣٨٢	١ ٦٧٨ ٦١٩		اصول مالية مبيوة بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٣٩ ٨٤٢ ٦٩١	(٧)	محاظف مالية مرتبطة بوحداث استثمار
٦ ٦٦٩ ٧٨٧	٦ ٧٨٢ ٥٧١	(٨)	قروض
١ ٢٦١ ٢٦٤ ٥٤٩	١ ٢٤٥ ٦٦٥ ١٢٥	(٩)	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١ ٣٧٠ ٨٩٥ ٩٣٠	١ ٤٦٩ ٣٤١ ٧٢٤		إجمالي الإستثمارات
١٠ ٢٥٠ ٣٠٣	١٠ ٠٢٧ ٧٠٩	(١٠)	مدنور صلوات التأمين (بالصافي)
٦٣٩ ٩٧٧	٣٨٧ ٩٧٤	(١١)	شركات التأمين وإعادة التأمين -أرصدة مدينة (بالصافي)
٥٦ ٠٥٧ ٣٣٠	٦٥ ١٠٠ ٦٨٣	(١٢)	مدننور وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)
٣ ٤٧٨ ٣٧٣	٣ ٠٥٠ ١٧٤	(١٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
٤١٤ ٠٩٢	٧٢٧ ٧٤٦	(١٥)	أصول غير ملموسة (بالصافي)
١ ٤٤١ ٧٣٥ ٦٢٥	١ ٥٤٨ ٦٣٦ ٠١٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			حقوق حملة الوثائق:
١ ١٢٢ ٢١٩ ٥٠٤	١ ٢٠٧ ١٥٧ ٣٠٩	(١٦)	الاحتياطي الحسابي
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٣٩ ٨٤٢ ٦٩١	(١٦)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحداث الاستثمار
١٣ ٨١١ ٦٦٣	١٢ ١٨٧ ٤٠٨	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد
١ ١٨٠ ٨١١ ٦٦٣	١ ٢٥٩ ١٨٧ ٤٠٨		إجمالي حقوق حملة الوثائق
١٣ ٢٩٢ ٧٢٤	١١ ٨٣٨ ٧٩٥	(١٧)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
١٥ ٧٣٦ ٠٠٠	٢٤ ٨٥٧ ٨٢٤	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦ ٩٢٤ ٥٩٣	٦ ٩٢٤ ٥٩٣	(١٩)	مخصصات أخرى
٣٥٨ ٠٠٠	٣٠٠ ٧٧٠	(٢١)	الإلتزامات الضريبية الموجلة
١ ٢١٧ ٢٢٣ ٩٩٠	١ ٣٠٣ ١٠٩ ٢٩٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١/٢٧)	رأس المال المدفوع
٦ ٦٠٠ ٦٦٤	١٠ ٢٣١ ٧٣٢	(٢/٢٧)	الاحتياطات
-	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	(٣/٢٧)	احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧
١٥ ٢٨٩ ٦١٨	٣٧ ٠٧٧ ٥٨٦		أرياح مرحلة
٧٢ ٦٢١ ٣٥٣	٣٣ ٧٩٩ ٩٥٤		صافي أرياح الفترة/العام
٢٢٤ ٥١١ ٦٣٥	٢٢٥ ٥٢٦ ٦٢٥		حقوق المساهمين متضمنة أرياح للفترة / العام
-	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١/٢٧)	المجنب لزيادة زيادة رأس المال
٢٢٤ ٥١١ ٦٣٥	٢٤٥ ٥٢٦ ٦٢٥		إجمالي حقوق المساهمين
١ ٤٤١ ٧٣٥ ٦٢٥	١ ٥٤٨ ٦٣٦ ٠١٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) متممة للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها .
تقرير المحصن المحدود "مرفق"

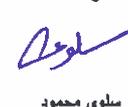
رئيس مجلس الإدارة


سعيد الألفي

عضو مجلس الإدارة المنتدب


عاطف سعيد الزبيبي

رئيس قطاع الشؤون المالية


سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المختصرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			الإيرادات
			فائض النشاط التأمينى
٢٤ ١٠٩ ٨٦٨	٣٠ ٤٨٩ ٥٠٤		صافى الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار
٤ ٣٥٦ ٢٧٦	٥ ١٦١ ٧٥٤	(٢٠)	إجمالي الإيرادات
٢٨ ٤٦٦ ١٤٤	٣٥ ٦٥١ ٢٥٨		
			بخصم : المصروفات
			اهلاك الاصول الثابتة
٣٤٢ ١٢٩	٢٩٤ ٢٥٨	(١٤)	استهلاك الأصول غير الملموسة
١١٩ ٥٨٧	٤٨ ٤٠٩	(١٥)	مخصص إضمحلال ديون مشكوك فى تحصيلها
١ ١١١ ٣٢٠	١ ٠١٤ ٢٢٩	(١٣)	مصروفات التشغيل اخرى
٥٣٢ ٣٣٩	٥٥١ ٦٣٨	(٢٢)	إجمالي المصروفات
٢ ١٠٥ ٣٧٥	١ ٩٠٨ ٥٣٤		صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٦ ٣٦٠ ٧٦٩	٣٣ ٧٤٢ ٧٢٤		الضريبة المؤجلة
٢ ٢٠٨ ٨٣٩	٥٧ ٢٣٠	(٣١)	صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
٢٨ ٥٦٩ ٦٠٨	٣٣ ٧٩٩ ٩٥٤		

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) متممة للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل المختصرة
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٨ ٥٦٩ ٦٠٨	٣٣ ٧٩٩ ٩٥٤
-	-
٢٨ ٥٦٩ ٦٠٨	٣٣ ٧٩٩ ٩٥٤

ايضاح
رقم

صافى الربح بعد ضريبة الدخل (١)

عناصر الدخل الشامل الاخرى:

مجموع عناصر الدخل الشامل الاخرى عن العام بعد خصم الضريبة (٢)

اجمالى الدخل الشامل عن الفترة (٢+١)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) متممة للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات وأمنيات الحياة المختصرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			الإيرادات
١١٠.٨٠٧.٩٧٢	١٣١.٦٩٦.٤٩٦	(٢٣)	الإقساط المباشرة
١١٠.٨٠٧.٩٧٢	١٣١.٦٩٦.٤٩٦		اجمالي الاقساط
(٥.٩١٢.٨٨٧)	(٦.٧٠٨.٥٨٣)		اقساط إعادة التأمين الصادر
(٢.٤٥٣.٠٨١)	(٤.٣٣٠.٧٥٠)		يستبعد اقساط وثائق مرتبطة بوحدات استثمار
١٠٢.٤٤٢.٠٠٤	١٢٠.٦٥٧.١٦٣	(٢٣)	صافي الاقساط
			التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١.٠٠٣.٠٤٧.١٨٥	١.١٣٢.٢١٩.٥٠٤	(١٦)	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١.٠٦٨.٥٧٣.٠٦٥)	(١.٢٠٧.١٥٧.٣٠٩)	(١٦)	الاحتياطي الحسابي اخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
٣٦.٩١٦.١٢٤	٤٥.٧١٩.٣٥٨		الاقساط المكتسبة
٦.٢٣٠.١	٦٩٨.٩٠٤		عمولات عمليات إعادة للتأمين الصادر
٤١.١٧٥.٧٩٧	٤٣.٧٤٩.٩٤٠	(٢٠)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد الوحدات الاستثمارية
١٥١.٧٣٥	١٧٣.٨٧٢	(٢١)	ايرادات التشغيل اخرى
٧٨.٨٤٥.٩٥٧	٩٠.٣٤٢.٠٧٤		اجمالي الإيرادات
			المصروفات
٤٥.٦٢٩.٣٨٣	٥٤.٠٤٩.٨٩٣	(٢٤)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٤٥.٦٢٩.٣٨٣	٥٤.٠٤٩.٨٩٣		اجمالي التعويضات
(٤.١٩٣.٤٩٨)	(٦.١٧٧.٣٨٨)		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢٢٣.٨٢١)	(٥٤٨.٩٤٣)		يستبعد المطالبات واثاق مرتبطة بوحدات استثمار
٤١.٢١٢.٠٦٤	٤٧.٣٢٣.٥٦٢	(٢٤)	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
١١.٥٣٥.٧٢٨	١٢.١٨٧.٤٠٨	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد اخر المدة
(١٠.٨٢٣.٢٧٦)	(١٣.٨١١.٦٦٣)	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
٤١.٩٢٤.٥١٦	٤٥.٦٩٩.٣٠٧		التعويضات التحميلية
٢.٠٠١.٩٤٨	١.٥٥٢.٣٣٤		عمولات مباشرة
٤.٩٢٣.٢٢٦	٧.٢٤٩.٥٣٢	(٢٥)	تكاليف الإنتاج
٦.٩٢٥.١٧٤	٨.٨٠١.٨٦٦		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
٥.٨٨٦.٣٩٩	٥.٣٥١.٣٩٧	(٢٦)	مصروفات عمومية وإدارية
٥٤.٧٣٦.٠٨٩	٥٩.٨٥٢.٥٧٠		اجمالي المصروفات
٢٤.١٠٩.٨٦٨	٣٠.٤٨٩.٥٠٤		فائض النشاط التأميني

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) متممة للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها .

شركة فلتا للتأمينات العامة
شركة مساهمة مصرية
إحدى الشركات في نطاق المساهمين المتكثرة
عن الفترة الممتدة من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المعاني	مصارف الأرباح	الأرباح	التغيرات من صافي الدخل	التغيرات	التغيرات	التغيرات	رأس المال	
في مصر	في مصر	في مصر	في مصر	في مصر	في مصر	في مصر	في مصر	
١٤٤,٥٤٤,٤٤٤	١٠٥,٥١٤,٥١٤	٥٧,٤٢٢,٢٢٢	-	٥,٢٤١,٧١٧	١,٢٢٢,٤٥٥	-	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩
-	(٢٧,٦٥٢,١٨٢)	-	-	-	-	٢٧,٤٥٧,٢٨٢	-	زيادة رأس المال
-	(١,٢٥٧,٤٨٤)	-	-	-	١,٢٥٧,٤٨٤	-	-	المدول في الإستثمارات
-	١,٢٢٢,٧٢٢	(١,٢٢٢,٧٢٢)	-	-	-	-	-	المدول في الأرباح المرحلة
-	-	-	-	(٧,٢٤١,٧١٧)	-	٧,٢٤١,٧١٧	-	إيمانتي خاص من فرق ترجمة العملات الأجنبية
(٨,٠٢٨,٧٢٠)	(٨,٠٢٨,٧٢٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٩
٣٨,٤٢٤,٦٠٨	٣٨,٤٢٤,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٨٠,٤٩٥,٨٨٨	١٨٠,٤٩٥,٨٨٨	١٤,٢٨٤,٤٤٤	-	-	١,٢٢٢,٤٥٥	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١١١,٤١٤,٣٧٠	٧١,٣٤٤,٣٧٠	١٥,٢٨٤,٤٤٤	-	-	١,٢٢٢,٤٥٥	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
-	(٢,٣٢٤,٠١٨)	-	-	-	٢,٣٢٤,٠١٨	-	-	المدول في الإستثمارات
-	(٢١,٧٨٧,٩٦٨)	١١,٧٨٧,٩٦٨	-	-	-	-	-	المدول في الأرباح المرحلة
-	(١٤,٤١٧,٢٥٢)	-	١٤,٤١٧,٢٥٢	-	-	-	-	إيمانتي من صافي الدخل
-	(١١,٧٨١,٩٦٨)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٩
٢٢,٥٩٤,٤٥١	٢٢,٥٩٤,٤٥١	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٤٤,٤١٤,٣٧٠	٢٢,٥٩٤,٤٥١	٢٧,٠٧٢,٤١٢	١٤,٤١٧,٢٥٢	-	١,٢٢٢,٤٥٥	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) متممة للبيانات المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة الدلتا للتأمينات الحياه

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٦ ٣٦٠ ٧٦٩	٢٢ ٧٤٢ ٧٢٤	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهلاكات والاستهلاكات
٦٦٦ ٣٠١	٤٩٧ ٢٥٣	المخصصات الفنية
٦٩ ٢١٢ ٤٥٢	٧٨ ٣٧٥ ٧٤٥	مخصص مدينو عمليات التأمين والإسئجال في الدينون
١ ١١١ ٣٢٠	١ ٠١٤ ٢٢٩	إيرادات فواتر
(٤ ٣٩٢ ٢٧٠)	-	فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحداث استثمار
٧٤٤ ٨٥٩	٥٤ ٩٥٩	موانع آتون خزانة غير محققة
(١ ٦٦٢ ١١١)	-	
٩١ ٩٩١ ٢٢٠	١١٣ ٦٨٤ ٩١٠	أرباح التشغيل قبل الضور والإلتزامات المتداولة
(٣ ٧١٨ ٩٧٩)	(٥٠ ٢١ ٣٩١)	التغير في أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
		والضائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحداث استثمار
(٢٢١ ١١٤)	٢٢٢ ٥٩٤	الزيادة (للنقص) في مدينو عمليات التأمين
٥٥٣ ٣٣٣	٢٥١ ٦١٨	الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
(٨ ٢١١ ٧٤٨)	(١٠ ٠٥٧ ٥٨٢)	(النقص) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
٩٣٩ ٦٨٠	(١ ٥٥٤ ٩٣٩)	(النقص) للزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
(٣٧٤ ٠١١)	(٣ ٦٦٣ ١٤٠)	الزيادة (النقص) في الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٨٠ ٩٥٨ ٤٨١	٩٣ ٨٦٢ ٠٧٠	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	(١٥ ٧٠٢ ٧٠٠)	الزيادة في فواتر (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٦ ٠٥٤ ٣٨٣	-	الزيادة في آتون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
١ ١٧٣ ٩٧٥	(١١٢ ٧٨٤)	(النقص) للزيادة في القروض
(٩٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٣١ ٣٦٦ ٥٥٢)	(مدفوعات) لشراء شهادات استثمار
٤٠ ٥٨٧ ٩١٨	٤٦ ٩٢٥ ٩٧٦	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	(٣٦٢ ٠٦٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٦٤ ٢٠٠)	(٢٠ ٦٤٤)	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٤٨ ٢٤٧ ٩٢٤)	(١٠٠ ٥٩٨ ٧٦٨)	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨ ٠٣٨ ٧٣٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨ ٠٣٨ ٧٣٠)	-	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٤ ٦٧١ ٨٢٧	(٦ ٧٣٦ ٦٩٨)	صافي (النقص) الزيادة في أرصدة النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٧٨ ٦٠٣ ٨٠٦	٦٦ ٣٦٦ ٩٥٣	أرصدة النقدية ومافي حكمها في بداية الفترة
١٠٣ ٢٧٥ ٦٣٣	٥٩ ٦٢٦ ٢٥٥	أرصدة النقدية ومافي حكمها في آخر الفترة
		أرصدة النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة وتتمثل فوما يلي :
٥ ٥٣٦ ٥٣٣	٢٩ ١٩١ ٧٦٣ (٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٦٩ ٩٢٤ ٩٨٠	١٧ ٢٠٢ ٧٠٠ (٥)	ودائع لدى البنوك
٢٧ ٨١٤ ١٢٠	٢٨ ٩٧٨ ٢٥٥ (٦)	آتون خزانة
-	(١٥ ٧٠٢ ٧٠٠)	ودائع لدي البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(٤٣ ٧٦٣) (٤)	خطامات خطابات الضمان
١٠٣ ٢٧٥ ٦٣٣	٥٩ ٦٢٦ ٢٥٥	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠. ترى الإدارة أنه تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وهذا وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة علي الفترة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية الدورية المختصرة.

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣ ٧٦٣	٤٣ ٧٦٣
-	٧٩٩ ٥٢٧
١٨ ٣٧٤ ٣٣٨	٢٨ ٣٤٨ ٤٧٣
<u>١٨ ٤١٨ ١٠١</u>	<u>٢٩ ١٩١ ٧٦٣</u>

غطاءات - خطابات ضمان
حسابات جارية بالبنوك
النقدية بالصندوق
بنوك محلية - حسابات جارية

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٥- الأوعية الادخارية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	ودائع لاجل وياخطر بنوك محلية
١٧ ٥٧٢ ٣٠٠	١٧ ٢٠٢ ٧٠٠	٤ ٤٥٩ ٥٦٧	١٢ ٧٤٣ ١٣٣		
١٧ ٥٧٢ ٣٠٠	١٧ ٢٠٢ ٧٠٠	٤ ٤٥٩ ٥٦٧	١٢ ٧٤٣ ١٣٣		

٦- أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	أذون خزانة إستحقاق أقل من ٩٠ يوم يخصم: عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)
٣٠ ٩٧٥ ٠٠٠	٢٩ ٩٠٠ ٠٠٠	٢٩ ٩٠٠ ٠٠٠	-	-	
(٥٥٨ ٦٨٥)	(٩٢١ ٧٤٥)	(٩٢١ ٧٤٥)	-	-	
٣٠ ٤١٦ ٣١٥	٢٨ ٩٧٨ ٢٥٥	٢٨ ٩٧٨ ٢٥٥	-	-	

* جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية

٧- محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	محفظة الدخل الثابت (٣) جنيه مصري	محفظة المتوازنة (٢) جنيه مصري	محفظة الأسهم (١) جنيه مصري	محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير- المرتبطة بوحدات استثمارية
-	-	-	-	-	-	اوعية ادخارية بالبنوك
١٠ ٠٥٠ ٠٣٦	٦ ٦٠٥ ٤٦٧	٢ ٠٧٩ ١٦٦	-	-	٤ ٥٢٦ ٣٠٦	أسهم
٦ ٦٩٠ ٤٩٩	١٢ ٥٣٣ ٧٨٨	١ ٣٢٢ ٣٠٥	٥ ٠٢٧ ٣٣٩	٦ ١٨٤ ١٤٤	٦ ١٨٤ ١٤٤	أذون خزانة
١١٢ ٤٣٤	١ ٧١٥ ٨٥٠	٣٦٤ ٦٣٧	٢٣٠ ٠٤٠	١ ١٢١ ١٧٣	١ ١٢١ ١٧٣	نقدية
١٦ ٩٤٦ ٩٦٣	١٧ ٨٨٠ ٢٣٢	-	١٣ ٧١٧ ٥٦٣	٤ ١٦٢ ٦٦٩	٤ ١٦٢ ٦٦٩	سندات
١ ٢٤١ ٢٦٠	١ ٤٢٦ ٧٥٤	١٠ ٢٤٣	٨٦٨ ١٠٥	٥٤٨ ٤٠٦	٥٤٨ ٤٠٦	فوائد مستحقة
(٢٣٥ ٢٦٢)	(٢٣٢ ٥٧٦)	(٢ ٠٤٩)	(١٦٦ ٦٩٩)	(٦٣ ٨٢٨)	(٦٣ ٨٢٨)	مصرفات مستحقة
(٢٥ ٤٣٤)	(٨٦ ٨٢٤)	(١٢ ٦٧٣)	(٣٥ ٨٠٠)	(٣٨ ٣٥١)	(٣٨ ٣٥١)	مصرفات إدارة المحافظة
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٣٩ ٨٤٢ ٦٩١	٣ ٧٦١ ٦٢٤	١٩ ٦٤٠ ٥٤٨	١٦ ٤٤٠ ٥١٩	١٦ ٤٤٠ ٥١٩	إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدات استثمارية

٨- القروض

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	جنيه مصري
٨ ٢٩٢ ٩٩١	٦ ٦٦٩ ٧٨٧		
١ ٤٧٥ ٢٤٥	٧٢٦ ٧٩٥		
(٣ ٠٩٨ ٤٤٩)	(٦١٤ ٠١١)		
٦ ٦٦٩ ٧٨٧	٦ ٧٨٢ ٥٧١		

رصيد كما في بداية الفترة
القروض المقدمة خلال الفترة
تسديدات خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

قروض بضمان وثائق تأمينات الأشخاص والفائدة على تلك القروض للفترة الحالية هي ٧٪ .

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩- الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	
٣٠ ٦٦٤ ٥٤٩	١٠٧ ٠٦٥ ١٢٥	-	١٠٧ ٠٦٥ ١٢٥		سندات
٣٠ ٦٦٤ ٥٤٩	١٠٧ ٠٦٥ ١٢٥	-	١٠٧ ٠٦٥ ١٢٥		
١ ٢٣٠ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ١٩٨ ٦٠٠ ٠٠٠	٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٤ ٦٠٠ ٠٠٠		شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ب"
-	٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠		شهادات استثمار البنك الأهلي مجموعة "ج"
١ ٢٦١ ٢٦٤ ٥٤٩	١ ٣٤٥ ٦٦٥ ١٢٥	١٠١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٤٤ ٦٦٥ ١٢٥		الإجمالي

* كافة السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مقيدة بالبورصة وبلغت قيمتها السوقية مبلغ ١٠٣ ٨٣٨ ٩٨٠ جنيه مصري في ٣٠/٩/٢٠٢٠ مقابل ١ ٢٥٩ ٦٢٩ ٦٣٠ جنيه مصري في ٣٠/٦/٢٠٢٠.

١٠- مدينو عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أقساط تحت التحصيل
١٠ ٠١٩ ٤٤٤	٩ ٩٧٥ ٥٩٦	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
٩ ٧٥١	٤٧ ١١٥	شيكات اجله
٢٢١ ١٠٨	٤ ٩٩٨	الإجمالي
١٠ ٢٥٠ ٣٠٣	١٠ ٠٢٧ ٧٠٩	مخصص مدينو عمليات التأمين
-	-	الصافي
١٠ ٢٥٠ ٣٠٣	١٠ ٠٢٧ ٧٠٩	

أعمار مدينو عمليات التأمين كالتالي:

مضى على استحقاقها	الحالية	أعمار بالسنوات
أكثر من سنتين	أقل من سنة	
١٠ ٠٢٧ ٧٠٩	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٠ ٢٥٠ ٣٠٣	-	٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركات بالخارج
٦٣٩ ٥٩٧	٣٨٧ ٩٧٩	
<u>٦٣٩ ٥٩٧</u>	<u>٣٨٧ ٩٧٩</u>	الإجمالي

أعمار شركات اعادة التأمين المدينة كالتالي:

الأعمار بالسنوات	الحالية		المجموع
	أقل من سنة	مضى على استحقاقها من سنة الى أكثر من سنتين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٨٧ ٩٧٩	-	٣٨٧ ٩٧٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٦٣٩ ٥٩٧	-	٦٣٩ ٥٩٧

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٢- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١ ٤٧٨ ١٣٠	٣٣ ٩١٤ ٧٠٨	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٢١٩ ٤٢٦	٢١٩ ٤٢٧	جارى الوكلاء والمنتجون
٩٦٧ ٨١٠	٩٦٧ ٨١٠	لدى الغير
١ ١١٠ ٣٦٤	١ ١٨٨ ٣٣١	مصرفات مدفوعة مقدمة
١٧٧ ٣٨٨	١٧٦ ٤٠٣	عهد وسلف
٣٠٤ ٠٤٨	٢٦٦ ٤٨١	قروض تحت التحصيل
٥٣ ٥٤٠ ٨٣٢	٥٤ ٥٥٥ ٠٦١	ضرائب أذون وسندات خزانة
٢٠ ١١٥ ٤٨٧	٢٦ ٦٩٤ ٦٥٤	دفعات مقدمة لشراء اصول ثابتة
١ ٨٠٦ ٩٥٤	١ ٧٩٥ ١٤٦	أرصدة مدينة متنوعة
١٠٩ ٧٢٠ ٤٣٩	١١٩ ٧٧٨ ٠٢١	الإجمالي
(٥٣ ٦٦٣ ١٠٩)	(٥٤ ٦٧٧ ٣٣٨)	مخصص إضمحلال مدينون وأرصدة مدينة أخرى (١٣)
٥٦ ٠٥٧ ٣٣٠	٦٥ ١٠٠ ٦٨٣	الصافي

١٣- مخصص اضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		البيان
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينو عمليات التأمين	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	مدينو عمليات التأمين
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥٠ ٣٤٥ ١٠٤	-	-	٥٣ ٦٦٣ ١٠٩	-
٣ ٣١٨ ٠٠٥	-	-	١ ٠١٤ ٢٢٩	-
٥٣ ٦٦٣ ١٠٩	-	-	٥٤ ٦٧٧ ٣٣٨	-
				رصيد المخصص في أول الفترة
				المكون خلال الفترة
				رصيد المخصص آخر الفترة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٤- أصول ثابتة

التكلفة	وسائل نقل	اثاثات ومعدات مكتبية	حاسب الى	تجهيزات وتركيبات	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
في ايلوليو ٢٠٢٠	٢ ٢٦٥ ٩٠٠	٣ ٥٧٦ ٠٦٤	٤ ٨٩٢ ٢٧٦	٥١٥ ٢٨٦	١١ ٢٤٩ ٥٢٦
الإضافات خلال الفترة	-	١٩ ٥٣٢	١ ١١٢	-	٢٠ ٦٤٤
الإستبعادات خلال الفترة	-	-	-	(١٥٤ ٥٨٦)	(١٥٤ ٥٨٦)
التكلفه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢ ٢٦٥ ٩٠٠	٣ ٥٩٥ ٥٩٦	٤ ٨٩٣ ٣٨٨	٣٦٠ ٧٠٠	١١ ١١٥ ٥٨٤
مجمع الإهلاك					
في ايلوليو ٢٠٢٠	١ ٠٣٣ ١٨٣	٢ ٤٥٧ ٨٥٢	٤ ٢٨٠ ١١٧	-	٧ ٧٧١ ١٥٢
إهلاك الفترة	٩٠ ٥٥٠	١٠٠ ٢٧٢	١٠٣ ٤٣٦	-	٢٩٤ ٢٥٨
مجمع الاهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١ ١٢٣ ٧٣٣	٢ ٥٥٨ ١٢٤	٤ ٣٨٣ ٥٥٣	-	٨ ٠٦٥ ٤١٠
الصافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١ ١٤٢ ١٦٧	١ ٠٣٧ ٤٧٢	٥٠٩ ٨٣٥	٣٦٠ ٧٠٠	٣ ٠٥٠ ١٧٤
الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ ٢٣٢ ٧١٧	١ ١١٨ ٢١٢	٦١٢ ١٥٨	٥١٥ ٢٨٦	٣ ٤٧٨ ٣٧٣

التكلفة	وسائل نقل	اثاثات ومعدات مكتبية	حاسب الى	تجهيزات وتركيبات	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
في ايلوليو ٢٠١٩	٢ ٢٦٥ ٩٠٠	٣ ٤٧٤ ٨٠٦	٤ ٧٧٤ ٠٠٧	١ ١٣٣ ٦٢٩	١١ ٦٤٨ ٣٤٢
الإضافات خلال العام	-	١٠١ ٢٥٨	١١٨ ٢٦٩	-	٢١٩ ٥٢٧
الإستبعادات خلال العام	-	-	-	(٦١٨ ٣٤٣)	(٦١٨ ٣٤٣)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢ ٢٦٥ ٩٠٠	٣ ٥٧٦ ٠٦٤	٤ ٨٩٢ ٢٧٦	٥١٥ ٢٨٦	١١ ٢٤٩ ٥٢٦
مجمع الإهلاك					
في ايلوليو ٢٠١٩	٦٧٠ ٩٨٣	٢ ٠٥٦ ٢٠٢	٣ ٧٢٣ ٩٦٩	-	٦ ٤٥١ ١٥٤
إهلاك العام	٣٦٢ ٢٠٠	٤٠١ ٦٥٠	٥٥٦ ١٤٩	-	١ ٣١٩ ٩٩٩
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ ٠٣٣ ١٨٣	٢ ٤٥٧ ٨٥٢	٤ ٢٨٠ ١١٨	-	٧ ٧٧١ ١٥٢
الصافي في يونيو ٢٠٢٠	١ ٢٣٢ ٧١٧	١ ١١٨ ٢١٢	٦١٢ ١٥٨	٥١٥ ٢٨٦	٣ ٤٧٨ ٣٧٣
الصافي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	١ ٥٩٤ ٩١٧	١ ٤١٨ ٦٠٤	١ ٠٥٠ ٠٣٨	١ ١٣٣ ٦٢٩	٥ ١٩٧ ١٨٨

١٥- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التكلفة في بداية الفترة
جنيه مصري	جنيه مصري	الإضافات
٢ ٣٩١ ٧٣٢	٢ ٣٩١ ٧٣٢	الرصيد
-	٣٦٢ ٠٦٣	
٢ ٣٩١ ٧٣٢	٢ ٧٥٣ ٧٩٥	
١ ٥٧٨ ٨٩٠	١ ٩٧٧ ٦٤٠	مجمع الإهلاك في بداية الفترة
٣٩٨ ٧٥٠	٤٨ ٤٠٩	إستهلاك الفترة
١ ٩٧٧ ٦٤٠	٢ ٠٢٦ ٠٤٩	مجمع الإهلاك
٤١٤ ٠٩٢	٧٢٧ ٧٤٦	الصافي خلال الفترة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٦- حقوق حملة الوثائق

الرصيد في أول الفترة	المكون (المستخدم) خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١ ١٣٢ ٢١٩ ٥٠٤	٧٤ ٩٣٧ ٨٠٥	١ ٢٠٧ ١٥٧ ٣٠٩	الاحتياطي الحسابي
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٥ ٠٦٢ ١٩٥	٣٩ ٨٤٢ ٦٩١	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية
١٣ ٨١١ ٦٦٣	(١ ٦٢٤ ٢٥٥)	١٢ ١٨٧ ٤٠٨	مخصص المطالبات تحت التسديد
١ ١٨٠ ٨١١ ٦٦٣	٧٨ ٣٧٥ ٧٤٥	١ ٢٥٩ ١٨٧ ٤٠٨	المخصصات الفنية

١٧- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنية مصري	جنية مصري
٢ ٩٢٦ ٩٠٣	١ ١٧٤ ٧٦١
١٠ ٤٦٦ ٨٣١	١٠ ٦٦٤ ٠٣٤
١٣ ٣٩٣ ٧٣٤	١١ ٨٣٨ ٧٩٥

شركات بالخارج

المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنية مصري	جنية مصري
٢ ٦٣٩ ٥٥٨	١ ٤٨٠ ٩٦٨
٧٠٠ ٢٥٠	٧٠٧ ٣٨٦
٢٢٠ ٥٥٢	٣٢٩ ٨٩٢
٥٢٧ ١٢٣	٥٨٤ ٨٠٨
١ ٥٨٥ ٤١٥	١ ١٩٥ ٢٥٣
٨٦٢ ٦٢٥	١ ٤٥٩ ٣٨١
٦ ٦٦٥ ٧٩٠	٣ ٠٦٤ ٣١٩
-	٦٤٧ ٢٨٨
١ ٩٦٠ ٧١٧	١ ٧٨٥ ٦٤٣
٣٧٣ ٦٣٦	٧١٥ ٧٤٩
-	١٢ ٧٨٤ ٩٦٤
٢٠٠ ٣٣٤	١٠٢ ١٧٣
١٥ ٧٣٦ ٠٠٠	٢٤ ٨٥٧ ٨٢٤

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

دائنو توزيعات الارباح

ارصدة دائنة متنوعة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٩- مخصصات أخرى

الرصيد في	المكون	الرصيد في
٢٠٢٠/٠٩/٣٠	خلال الفترة	٢٠٢٠/٧/١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦ ٨٢٤ ٥٩٣	-	٦ ٨٢٤ ٥٩٣
١٠٠ ٠٠٠	-	١٠٠ ٠٠٠
٦ ٩٢٤ ٥٩٣	-	٦ ٩٢٤ ٥٩٣

مخصص مطالبات

مخصص منازعات ومطالبات قانونية

٢٠- صافي الدخل من الاستثمار

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة	
الثلاثة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٤٦ ٤٩٦	٦٤ ٦٥٨	٨٥١ ٨٧١	١٧٢ ١٣٦
-	-	١ ٦٦٢ ١١٢	١ ٦١١ ٢٦٨
١٤٦ ٤٩٦	٦٤ ٦٥٨	٢ ٥١٣ ٩٨٣	١ ٧٨٣ ٤٠٤
٧٤٤ ٨٥٩	١ ٢٨٠ ٣٨٥	-	(٥٤ ٩٥٩)
٤١ ١٤٤ ٨٦٩	٤٣ ٨٤٥ ٤١٦	١ ٨٧٨ ٢٨٧	٣ ٤٩٨ ٦٢١
٤١ ٨٨٩ ٧٢٨	٤٥ ١٢٥ ٨٠١	١ ٨٧٨ ٢٨٧	٣ ٤٤٣ ٦٦٢
٧٨ ٢٩٨	١٠٠ ٣٦٧	-	-
٤٢ ١١٤ ٥٢٢	٤٥ ٢٩٠ ٨٢٦	٤ ٣٩٢ ٢٧٠	٥ ٢٢٧ ٠٦٦
(٦٤ ٥٨٠)	(٩٠ ٧٥٤)	-	-
٤٢ ٠٤٩ ٩٤٢	٤٥ ٢٠٠ ٠٧٢	٤ ٣٩٢ ٢٧٠	٥ ٢٢٧ ٠٦٦
(١٢٩ ٢٨٦)	(١٦٩ ٧٤٧)	(٣٥ ٩٩٤)	(٦٥ ٣١٢)
(٧٤٤ ٨٥٩)	(١ ٢٨٠ ٣٨٥)	-	-
٤١ ١٧٥ ٧٩٧	٤٣ ٧٤٩ ٩٤٠	٤ ٣٥٦ ٢٧٦	٥ ١٦١ ٧٥٤

فوائد الأوعية الادخارية بالبنوك

عوائد اذون الخزنة

فروق تقييم الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر

صافي عوائد الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق

صافي ارباح (خسائر) وعوائد الاوراق المالية

صافي فوائد وعمولات القروض

صافي الدخل من الاستثمارات المالية

فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين

صافي الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير

المباشرة

مصروفات استثمار غير مباشرة ١٠٪

يستبعد العائد على الاستثمارات المالية المرتبطة بوحدات

استثمارية

صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢١- إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة الثلاثة أشهر المنتهية في		مخصصة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	١٥١ ٧٣٥	١١٠ ٤٧٤	رسوم إصدار
-	-	-	٦٣ ٣٩٨	إيرادات متنوعة
-	-	١٥١ ٧٣٥	١٧٣ ٨٧٢	

٢٢- مصروفات التشغيل الأخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٧ ٧٥٣	٣٩٧ ٠٥٢	قسط تجهيز فروع
١٥٤ ٥٨٦	١٥٤ ٥٨٦	فروق تقييم العملات الأجنبية
٥٣٢ ٣٣٩	٥٥١ ٦٣٨	

٢٣- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٠ ٨٠٧ ٩٧٢	١٣١ ٦٩٦ ٤٩٦	الأقساط المباشرة
١١٠ ٨٠٧ ٩٧٢	١٣١ ٦٩٦ ٤٩٦	إجمالي الأقساط
		أقساط إعادة التأمين الصادر
(٥ ٩١٢ ٨٨٧)	(٦ ٧٠٨ ٥٨٣)	خارجي
(٢ ٤٥٣ ٠٨١)	(٤ ٣٣٠ ٧٥٠)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدات استثمارية
١٠٢ ٤٤٢ ٠٠٤	١٢٠ ٦٥٧ ١٦٣	صافي الأقساط

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٤- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٤.٠٤٩.٨٩٣	٤٥.٦٢٩.٣٨٣	تعويضات عن عمليات مباشرة
٥٤.٠٤٩.٨٩٣	٤٥.٦٢٩.٣٨٣	إجمالي التعويضات
(٦.١٧٧.٣٨٨)	(٤.١٩٣.٤٩٨)	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٥٤٨.٩٤٣)	(٢٢٣.٨٢١)	يستبعد المطالبات وثائق مرتبطة بوجندات استثمار
٤٧.٣٢٣.٥٦٢	٤١.٢١٢.٠٦٤	صافي التعويضات

٢٥- تكاليف الإنتاج

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٧١٠.٢٦٨	١.٤٣٨.٨٤٥	الدمغة النسبية
٣.١٠٨.٣٨٨	٢.٣٠٠.٠٣٢	مرتبات ومكافآت وما في حكمها
-	٧.٦٠١	خدمة إنتاج
٧٤.٢١١	٤٢.٧٥٣	خصم مسموح به
٢.٠٠٦.٤٨٥	٨٧٢.٤٦٣	مصروفات متنوعة
٦.٨٩٩.٣٥٢	٤.٦٦١.٦٩٤	
٣٥٠.١٨٠	٢٦١.٥٣٢	يضاف:
٧.٢٤٩.٥٣٢	٤.٩٢٣.٢٢٦	٥٠٪ مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية

٢٦- المصروفات العمومية والإدارية

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣.٣٤٦.٢٤٥	٣.٩٦١.٣١١	أجور ومرتبوات وما في حكمها
٢.٥٢٥.٠٦٩	٢.٣١٥.٩٠٥	المصروفات العمومية والإدارية
٥.٨٧١.٣١٤	٦.٢٧٧.٢١٦	
(٣٥٠.١٧٠)	(٢٦١.٥٣٢)	يخصم:
(١٦٩.٧٤٧)	(١٢٩.٢٨٦)	٥٠٪ مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
٥.٣٥١.٣٩٧	٥.٨٨٦.٣٩٨	مصروفات الاستثمار

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٧- حقوق المساهمين

١/٢٧- رأس المال المصدر والمدفوع

- رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٦٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ١٥ مليون سهم نقدي قيمة كل منها أربعة جنيهات مصرية وبتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٣ تمت الموافقة من مجلس الإدارة بجلسته رقم (٧) على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠ مليون جنيه وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ 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 خصما من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠، والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٨ وتم التأشير في السجل التجاري.
- وبتاريخ ٢٠١٨/٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٥ مليون جنيه مصري ليصبح من ٧٠ مليون جنيه مصري الى ٨٥ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٢٩ وتم التأشير في السجل التجاري.
- وبتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٤٥ مليون جنيه مصري ليصبح من ٨٥ مليون جنيه مصري الى ١٣٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين والافراج عن مخصص فروق العملة والمعتمدة من الجمعية العمومية العادية والغير العادية بتاريخ ٢٠١٩-٠٩-٢٩ وتم التأشير في السجل التجاري.
- وبتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٢٩ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على الزيادة المجانية لرأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري ليصبح من ١٣٠ مليون جنيه مصري الى ١٥٠ مليون جنيه مصري مدفوع بالكامل من توزيعات المساهمين من الجمعية العمومية العادية والغير العادية بتاريخ ٢٠٢٠-٠٩-٢٩ وجارى التأشير في السجل التجاري.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢/٢٧ - الاحتياطات

يتضمن بند الاحتياطات الاحتياطي القانوني ويتمثل في قيمة الـ 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:

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	إحتياطي قانوني
٦ ٦٠٠ ٦٦٤	١٠ ٢٣١ ٧٣٢	
٦ ٦٠٠ ٦٦٤	١٠ ٢٣١ ٧٣٢	

٣/٢٧ - 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 و التي 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.

٢٨ - الأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادي حيث يتضمن بند دائنون وأرصدة دائنه أخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٦٤٧ ٢٨٨ جنيه مصري مقابل رصيد دائن قدره ٣٥٨ ٩٤٨ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ يتمثل في الرصيد الدائن لشركة الدلتا للتأمين والتي تساهم شركة الدلتا للتأمين فيها بنسبة ٩٩.٩٪ وتقوم شركة الدلتا لتأمينات الحياة باستئجار بعض المقار لها نظير قيمة إيجاربه ٤١٨ ٤٠٦ جنيه مصري.

٢٩ - إرتباطات رأسمالية

بلغ رصيد عقود الارتباطات الرأسمالية للشركة المتعاقد عليها فيما يتعلق بمشاريعها غير المنصوص عليها في القوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٧ ٦٠٦ ٢٩٩ جنيه مصري. (٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ: ٣٤ ٥٢٧ ١٣٢ مصري).

شركة الدلتا لتأمينات الحياه (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠- الموقف الضريبي للشركة

أولاً : ضريبة الأشخاص الإعتبارية :

تم فحص الشركة عن السنوات حتى ٢٠١٣ من قبل مصلحة الضرائب و تم انهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليه حتى ٢٠١٣.

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ و اخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و تم إحالة الخلاف الى اللجنة الداخلية.

لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٨ الي ٢٠٢٠ حتى تاريخه.

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما فى حكمها :

تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً فى المواعيد القانونية ولم يتم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٩ .

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

- الدمغة النسبية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً فى المواعيد القانونية
- الدمغة النوعية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً فى المواعيد القانونية
- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٥ قبل مصلحة الضرائب و تم انهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب و قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليه حتى ٢٠١٥/٦/٣٠.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩.

٣١- الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٠.٥٦٦	٢٤٧.٧٩٦
١١٠.٢٠٤	١١٠.٢٠٤
<u>٣٠٠.٧٧٠</u>	<u>٣٥٨.٠٠٠</u>

الأصول الثابتة
فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية - قائمة الدخل
صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٥٨.٠٠٠	٢.٧٥٣.٨٦٨
(٥٧.٢٣٠)	(٢.٣٩٥.٨٦٨)
<u>٣٠٠.٧٧٠</u>	<u>٣٥٨.٠٠٠</u>

الرصيد فى بداية الفترة
الإضافات - قائمة الدخل
الرصيد فى نهاية الفترة

بلغ المردود على قائمة الدخل من الضريبة المؤجلة مبلغ ٥٧.٢٣٠ جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل

مبلغ ٢.٢٠٨.٨٣٩ جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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.

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 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

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 الاجتماعي لدى الشركة وذلك بشرط ألا يزيد سن أى منهم عن ٥٩ سنة عند بدء التغطية التأمينية كما تمتد التغطية لتشمل العاملين الجدد الذين يلتحقون بالعمل أثناء سريان هذا التأمين ، ويتم احتساب القسط السنوي المستحق على كل عامل لتغطية المزايا المضمونة بموجب هذه الوثيقة بواقع ١٥٪ من مجموع راتبه الأساسي حيث تتحمل الشركة نسبة ٩٪ ويتحمل العامل النسبة المتبقية وقدرها ٦٪ تخصم من راتبه شهريا .

٣٤- أحداث هامة

قامت منظمة الصحة العالمية في أوائل عام ٢٠٢٠ باعتبار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) المسجد وباءا عالميا ومازال تأثير انتشار الفيروس (كوفيد - ١٩) المسجد مؤخرا على الاقتصاد والأسواق العالمية مستمرا من تأثير سلبي على عدة نواحي والتي من بينها عمليات التشغيل لدي الشركة، و في ضوء ذلك فقد قامت الشركة بتشكيل فريق عمل لتطوير وتنفيذ خطط طوارئ لمواجهة تلك الظروف الاستثنائية، وتقوم الشركة حاليا بالمتابعة عن كثب والتقييم المستمر لكافة التطورات المرتبطة بانتشار الفيروس المسجد حيث تم اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة للحفاظ على عمليات الشركة التشغيلية و متابعة التأثير علي الشركة من حيث التعويضات و الاستردادات المسددة و المتوقعة و دراسة سيناريوهات مختلفة و مدى تأثيرها علي نتائج الشركة و تقوم الشركة بمراجعة و دراسة الاحتماليات الحسابية باستمرار . وفي ضوء معرفتنا الحالية والمعلومات المتاحة لا نتوقع ان يكون لفيروس (كوفيد - ١٩) المسجد تأثيرا على قدرة الشركة على الاستمرار في المستقبل المنظور .