

شركة الدلتا لتأمينات الحياة
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المختصرة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

<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
١٩-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥٣٧٥٠٠٠ - ٣٥٣٧٥٠٠٠ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥٣٧٥٠٢٧ (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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات لتأمينات الحياة والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتختصر مسؤليتنا في إيداء 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 مسنولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا 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.

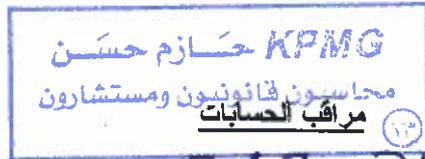
الاستنتاج

وفي 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 وفي 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 لنفسي ذلك الوباء على المطالبات والتعويضات التي لها تأثير على المدخلات والافتراضات لقياس الإحتياطي الحسابي. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترة اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس الإحتياطي الحسابي.

القاهرة في: ١١ فبراير ٢٠٢١



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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	الأصول
جنية مصري	جنية مصري		
١٨ ٤١٨ ١٠١	٢٥ ٩٩٦ ٦٨٥	(٤)	التفدية بالصندوق ولدى البنوك
١٧ ٥٧٢ ٣٠٠	١٧ ١٦٤ ٣٠٠	(٥)	الأوعية الإذخارية بالبنوك
٣٠ ٤١٦ ٣١٥	٤٨ ٩٦١ ٧٤٤	(٦)	أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للتخصم
١ ٧٧٤ ٣٨٢	١ ٥٨٦ ٧٩٤		اصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٤٥ ٧١٠ ٧٠٨	(٧)	محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار
٦ ٦٦٩ ٧٨٧	٦ ٥٢٢ ٠٠٣	(٨)	قروض
١ ٢٦١ ٢٦٤ ٥٤٩	١ ٣٤٨ ٢٦٨ ٤٨٦	(٩)	الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٣٧٠ ٨٩٥ ٩٣٠	١ ٤٩٤ ٢١٠ ٧٢٠		إجمالي الاستثمارات
١٠ ٢٥٠ ٣٠٣	٩ ٧٧٨ ٦٣٧	(١٠)	مدىون عمليات التأمين (بالصافي)
٦٢٩ ٥٩٧	٧٥٠ ٨٨٨	(١١)	شركات التأمين وإعادة التأمين -أرصدة مدينة (بالصافي)
٥٦ ٠٥٧ ٣٣٠	٧٠ ٤٩٠ ٥٦٦	(١٢)	مدىون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)
٣ ٤٧٨ ٣٧٣	٤ ٠٠١ ٥٥٣	(١٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
٤١٤ ٠٩٢	٦٧٢ ٥٤٢	(١٥)	أصول غير ملموسة (بالصافي)
١ ٤٤١ ٧٣٥ ٦٢٥	١ ٥٧٩ ٩٠٤ ٩٣٦		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			حقوق حملة الوثائق:
١ ١٣٢ ٢١٩ ٥٠٤	١ ٢١٨ ٢٨٩ ٢٩٢	(١٦)	الاحتياطي الحسابي
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٤٥ ٧١٠ ٧٠٨	(١٦)	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات الاستثمار
١٣ ٨١١ ٦٦٣	١٢ ٤٥٨ ٠٣٩	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد
١ ١٨٠ ٨١١ ٦٦٣	١ ٢٧٦ ٤٥٨ ٠٣٩		إجمالي حقوق حملة الوثائق
١٣ ٣٩٣ ٧٣٤	١٢ ٣٤٦ ٩٦٩	(١٧)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة
١٥ ٧٣٦ ٠٠٠	١٥ ٦٨٥ ٧٤٨	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦ ٩٢٤ ٥٩٣	٦ ٩٢٤ ٥٩٣	(١٩)	مخصصات أخرى
٣٥٨ ٠٠٠	٣٣٥ ٢٣٤	(٢١)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
١ ٢١٧ ٢٢٣ ٩٩٠	١ ٣١١ ٧٥٠ ٥٨٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١/٢٧)	رأس المال المدفوع
٦ ٦٠٠ ٦٦٤	١٠ ٢٣١ ٧٣٢	(٢/٢٧)	الإحتياطيات
-	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	(٣/٢٧)	احتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧
١٥ ٢٨٩ ٦١٨	٣٧ ٠٧٧ ٥٨٦		أرباح مرحلة
٧٢ ٦٦١ ٣٥٣	٥٦ ٤٢٧ ٦٨٢		صافي أرباح الفترة/العام
٢٢٤ ٥١١ ٦٣٥	٢٤٨ ١٥٤ ٣٥٣		حقوق المساهمين متضمنة أرباح الفترة / العام
-	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١/٢٧)	لمجنب لزيادة زيادة رأس المال
٢٢٤ ٥١١ ٦٣٥	٢٦٨ ١٥٤ ٣٥٣		إجمالي حقوق المساهمين
١ ٤٤١ ٧٣٥ ٦٢٥	١ ٥٧٩ ٩٠٤ ٩٣٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الإدارة

سعيد الأتلى

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عاطف سعيد الزبيق

رئيس قطاع الشؤون المالية

سلوى محمود

شركة الدلتا لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المختصرة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح رقم	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			فائض النشاط التأمينى
			فائض النشاط التأمينى
٣٣ ٨٥٨ ٥٤٨	٥٠ ٧٣٠ ٩٢٨		
٧ ٩٦٤ ٣٣٠	١٠ ١٨٤ ٤٩٠	(٢٠)	صافى الدخل من الاستثمارات غير المخصصة بدون عائد وحدات الاستثمار
-	١٩٠ ٤٦٧	(٢١)	ايرادات تشغيل أخرى
<u>٤١ ٨٢٢ ٨٧٨</u>	<u>٦١ ١٠٥ ٨٨٥</u>		إجمالي الإيرادات
			بخصم : المصروفات
			اهلاك الاصول الثابتة
٦٨٤ ٦٦٧	٦٠٨ ١٦٩	(١٤)	
٢٣٩ ١٧٣	١٠٣ ٦١٣	(١٥)	استهلاك الاصول غير الملموسة
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-		مخصصات اخرى
٢ ٠٦٤ ٨٥٦	٣ ٢٢٨ ٢٥١	(١٣)	مخصص إضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها
١ ٠٧١ ٧٩٤	٧٥٠ ٩٣٦	(٢٢)	مصروفات التشغيل اخرى
<u>٩ ٠٦٠ ٤٩٠</u>	<u>٤ ٧٠٠ ٩٦٩</u>		إجمالي المصروفات
٣٢ ٧٦٢ ٣٨٨	٥٦ ٤٠٤ ٩١٦		صافى ارباح الفترة قبل الضرائب
٢ ٣٤٦ ٣٢٦	٢٢ ٧٦٦	(٣١)	الضريبة المؤجلة
<u>٣٥ ١٠٨ ٧١٤</u>	<u>٥٦ ٤٢٧ ٦٨٢</u>		صافى ارباح الفترة بعد الضرائب
			نصيب السهم الاساسى فى صافى ارباح العام

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

شركة اللبنة لتأمينات الحياة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المختصرة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

<u>السنة أشهر المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>رقم</u>
٣٥ ١٠٨ ٧١٤	٥٦ ٤٢٧ ٦٨٢	
-	-	
<u>٣٥ ١٠٨ ٧١٤</u>	<u>٥٦ ٤٢٧ ٦٨٢</u>	

صافى الربح بعد ضريبة الدخل (١)

عناصر الدخل الشامل الأخرى:

مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى 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 .

السنة اشر المنتهية في		ايضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الإيرادات
١٥١ ٥٥٠ ٧٤٢	١٨١ ٠٣٦ ١٧٥	(٢٣)	الإقساط المباشرة
١٥١ ٥٥٠ ٧٤٢	١٨١ ٠٣٦ ١٧٥		اجمالي الإقساط
(١١ ١١١ ٢٩٠)	(١٣ ٣٠٤ ١٩٣)		أقساط إعادة التأمين الصادر
(٥ ٢٢٢ ٢٤٧)	(٩ ٥٦٤ ٠٨٧)		يستعد أقساط وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
١٣٥ ٢١٧ ٢٠٥	١٥٨ ١٦٧ ٨٩٥	(٢٣)	صافي الإقساط
			التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١ ٠٠٣ ٠٤٧ ١٨٥	١ ١٣٢ ٢١٩ ٥٠٤	(١٦)	الاحتياطي الحسابي أول المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١ ٠٩٠ ٤١٠ ٦٧٢)	(١ ٢١٨ ٢٨٩ ٢٩٢)	(١٦)	الاحتياطي الحسابي اخر المدة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
٤٧ ٨٥٣ ٧١٨	٧٢ ٠٩٨ ١٠٧		الأقساط المكتسبة
٨٠٥ ٧٩٣	٩٣٧ ٤٣٩		عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٨٢ ٨٣١ ٣٧٩	٨٦ ٩٢٦ ٩٧٤	(٢٠)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة بدون عائد الوحدات الاستثمارية
٣٦٧ ٠٤٢	٤٧٢ ٨٢٩	(٢١)	إيرادات التشغيل اخرى
١٣٢ ٨٥٧ ٩٣٢	١٦٠ ٤٣٥ ٣٤٩		اجمالي الإيرادات
			المصروفات
٨٢ ١٩٧ ٣٨٨	٩٦ ٠١٧ ١٣٠	(٢٤)	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
٨٢ ١٩٧ ٣٨٨	٩٦ ٠١٧ ١٣٠		اجمالي التعويضات
(٧ ٤١٦ ٢٦٤)	(١٢ ١٦٥ ٨٦٧)		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٣٧٧ ٦٧٥)	(١ ١٩٣ ٤٣٢)		يستعد المطالبات وثائق مرتبطة بوحدة استثمار
٧٤ ٤٠٣ ٤٤٩	٨٢ ٦٥٧ ٨٣١	(٢٤)	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
١٠ ٩٩٣ ٤٧٤	١٢ ٤٥٨ ٠٣٩	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد اخر المدة
(١٠ ٨٢٣ ٢٧٦)	(١٣ ٨١١ ٦٦٣)	(١٦)	مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة
٧٤ ٥٧٣ ٦٤٧	٨١ ٣٠٤ ٢٠٧		التعويضات التحليلية
٣ ٨٥٩ ٠٧٩	٣ ٤٧٢ ٧٣٢		عمولات مباشرة
٩ ٢٣٩ ١١٢	١٤ ٢٩٦ ٤٩٨	(٢٥)	تكاليف الإنتاج
١٣ ٠٩٨ ١٩١	١٧ ٧٦٩ ٢٣٠		اجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج
١١ ٣٢٧ ٥٤٦	١٠ ٦٣٠ ٩٨٤	(٢٦)	مصروفات عمومية وادارية
٩٨ ٩٩٩ ٣٨٤	١٠٩ ٧٠٤ ٤٢١		اجمالي المصروفات
٣٣ ٨٥٨ ٥٤٨	٥٠ ٧٣٠ ٩٢٨		فائض النشاط التأميني

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

شركة اللاتا القابضة المحدودة
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفق في حقوق المساهمين المتضمنة
عن الحقبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	مخصص لأرباح الفترة	الأرباح المتحققة	إحتياطي مخاطر تنفيذ مصارف ٤٧	الإحتياطيات	إحتياطي كوافين	الحصيف لإيراد رأس المال	رأس المال المطبق
حذيفة مصر ٤٤	حذيفة مصر ٤٤	حذيفة مصر ٤٤	حذيفة مصر ٤٤	حذيفة مصر ٤٤	حذيفة مصر ٤٤	حذيفة مصر ٤٤	حذيفة مصر ٤٤
١٥٩٩ ٩٣٩ ٠١٠	٤٥ ٧٤٩ ٧٦٨	١٧ ٥٩٣ ٣٥٠	-	٧ ٢٤٢ ٧١٧	٤ ٣١٣ ١٧٥	-	٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٢ ٧٨٧ ٤٨٩)	-	-	-	٢ ٧٨٧ ٤٨٩	-	-
-	٢ ٢٣٣ ٧٣٣	(٢ ٢٣٣ ٧٣٣)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٧ ٢٤٢ ٧١٧)	-	-	-
(٨٠ ٣٨٧ ٧٣٩)	(٨٠ ٣٨٧ ٧٣٩)	-	-	-	-	-	-
٣٥ ١٠٨ ٧١٤	٣٥ ١٠٨ ٧١٤	-	-	-	-	-	-
١٨٦ ٩٩٨ ٩٩٥	٣٥ ١٠٨ ٧١٤	١٥ ٧٨٩ ٦١٧	-	-	٦ ٦٠٠ ٦٦٤	-	١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٢٤ ٥١١ ٦٣٥	٧٢ ٦٦١ ٣٥٣	١٥ ٧٨٩ ٦١٨	-	-	٦ ٦٠٠ ٦٦٤	-	١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
-	(٣ ٦٣١ ٠٦٨)	-	-	-	٣ ٦٣١ ٠٦٨	-	-
-	(٢١ ٧٨٧ ٩٦٨)	٢١ ٧٨٧ ٩٦٨	-	-	-	-	-
-	(١٤ ٤١٧ ٣٥٦)	-	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	-	-	-	-
(١٢ ٧٨٤ ٩٦٤)	(١٢ ٧٨٤ ٩٦٤)	-	-	-	-	-	-
٥٦ ٤٢٧ ٦٨٢	٥٦ ٤٢٧ ٦٨٢	-	-	-	-	-	-
٢٦٨ ١٥٤ ٣٥٣	٥٦ ٤٢٧ ٦٨٢	٢٧ ٠٧٧ ٥٨٦	١٤ ٤١٧ ٣٥٣	-	١٠ ٢٣١ ٧٣٢	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠

الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩
زيادة رأس المال
المسجل في الإحتياطيات
المسجل في الأرباح المرحلة
إحتياطي مخاطر تنفيذ مصارف ٤٧
توزيعات أرباح عن الحقبة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
مساكن أرباح لفترة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) متضمنة للقرارات المدونة المتضمنة وتكفل معها .

الستة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢ ٧٦٢ ٢٨٨	٥٦ ٤٠٤ ٩١٦
	صافي أرباح للفترة قبل الضرائب
	تعديلات لتسوية صافي أرباح للفترة مع صافي النقدية من أنشطة التشغيل
١ ٢٣٣ ٠١٠	١ ٠٢٠ ٩٥٤
	الإعلاقات والاستهلاكات
٩٣ ١٧٠ ١٩٨	٩٥ ٦٤٦ ٢٧٦
	المخصصات الفنية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-
	لمخصصات الأخرى
٢ ٠٦٤ ٨٥٦	٣ ٢٢٨ ٢٥١
	مخصص إضمحلال ديون مشترك في تحصيلها
(٥٧٥ ٤٠٧)	-
	المستخدم من المخصصات الأخرى
-	(٢ ٥٥٩ ٥٥٤)
	فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بمرحلت استثمار
-	١٤٢ ٨٧٢
	فروق تقييم أصول مالية مبررة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(١٩٠ ٤٦٧)
	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤ ٣٩٢ ٢٧٠)	-
	إيرادات فوائد
١٢٩ ٢٢٢ ٧٧٥	١٥٣ ٧٠٣ ٣٤٨
	أرباح للتشغيل قبل التغيير في الأصول والإلتزامات المتداولة
(٥ ١٣٦ ٥١٣)	(٨ ٢٢٥ ٩٤٢)
	التغيير في أصول مالية مبررة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ
	مالية مرتبطة بمرحلت استثمار
(٣٠٥ ٥٥٣)	٤٧١ ٦٦٦
	الزيادة (النقص) في مدينو عمليات التأمين
٥٤١ ٣٨٣	(١١١ ٢٩١)
	الزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة
(١٢ ٤٣٩ ١٨٤)	(١٧ ٦٧١ ٥١٧)
	(النقص) في المدينون والأرصدة للمدينة الأخرى
٢ ١٢٢ ٥١٧	(١ ٠٤٦ ٦٦٥)
	(النقص) لزيادة في شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دلتة
(٢ ٢٢٠ ٠٦٩)	(١٢ ٨٣٥ ٢١٦)
	للزيادة (النقص) في الدائرون والأرصدة للدائنة الأخرى
٤ ٣٩٢ ٢٧٠	-
	إيرادات محصلة
١١٤ ٧١٧ ٦٦٦	١١٤ ١٨٤ ٢٨٣
	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	(١٥ ٦٦٤ ٣٠٠)
	للزيادة في الودائع (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
١ ٢٧٦ ٨١١	١٤٧ ٧٨٤
	(النقص) للزيادة في القروض
٤٠ ٥٠٠ ٠٠٠	
	(مدفوعات) لشراء شهادات استثمار
(١٦٨ ٤٢٣ ٤٢٩)	(٨٧ ٠٠٣ ٩٣٧)
	إستحقاقات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق
-	١٩٩ ٩٩٩
	محصلات من بيع أصول ثابتة
-	(٣٦٢ ٠٦٣)
	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١١٠ ٦٧٩)	(١ ٤٥٠ ٠٥٣)
	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(١٢٦ ٦٥٧ ٢٩٧)	(١٠٤ ١٣٢ ٥٧٠)
	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨ ٠٣٨ ٧٢٩)	-
	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨ ٠٣٨ ٧٢٩)	-
	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٩ ٩٧٨ ٣٥٠)	١٠ ٠٥١ ٧١٣
	صافي الزيادة (النقص) في أرصدة النقدية ومالي حكمها خلال الفترة
٧٨ ٦٠٣ ٨٠٦	٦٦ ٣٦٢ ٩٥٣
	أرصدة النقدية ومالي حكمها في بداية الفترة
٥٨ ٦٢٥ ٤٥٦	٧٦ ٤١٤ ٦٦٦
	أرصدة النقدية ومالي حكمها في آخر الفترة
	أرصدة النقدية ومالي حكمها في نهاية الفترة وتمثل فيما يلي :
١٠ ٨٥٨ ٣٤٠	٢٥ ٩٩٦ ٦٨٥ (٤)
	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٩ ٠٤١ ٠٣٠	١٧ ١٦٤ ٣٠٠ (٥)
	ودائع لدى البنوك
٢٨ ٧٢٦ ٠٨٦	٤٨ ٩٦١ ٧٤٤ (٦)
	أذون خزينة
-	(١٥ ٦٦٤ ٣٠٠)
	ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(٤٣ ٧٦٣) (٤)
	عطاءات خطابات الضمان
٥٨ ٦٢٥ ٤٥٦	٧٦ ٤١٤ ٦٦٦

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

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

اعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية الدورية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢١.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

أن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، هذا وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة علي الفترة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية الدورية المختصرة.

٤- النقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣ ٧٦٣	٤٣ ٧٦٣
-	٤٦٨ ٥١٠
١٨ ٣٧٤ ٣٣٨	٢٥ ٤٨٤ ٤١٢
<u>١٨ ٤١٨ ١٠١</u>	<u>٢٥ ٩٩٦ ٦٨٥</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 السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥- الأوعية الادخارية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ غير مخصصة جنيه مصري	مخصصة جنيه مصري	ودائع لاجل وياخطر بنوك محلية
١٧ ٥٧٢ ٣٠٠	١٧ ١٦٤ ٣٠٠	٤ ٤٤٨ ٦٦١	١٢ ٧١٥ ٦٣٩	
١٧ ٥٧٢ ٣٠٠	١٧ ١٦٤ ٣٠٠	٤ ٤٤٨ ٦٦١	١٢ ٧١٥ ٦٣٩	

٦- أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي جنيه مصري	٣١ ديسمبر 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	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	
(٥٥٨ ٦٨٥)	(١ ٠٣٨ ٢٥٦)	(١ ٠٣٨ ٢٥٦)	-	
٣٠ ٤١٦ ٣١٥	٤٨ ٩٦١ ٧٤٤	٤٨ ٩٦١ ٧٤٤	-	

* جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية

٧- محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإجمالي جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ محفظه الدخل الثابت (٣) جنيه مصري	مخصصة المحفظة المتوازنة (٢) جنيه مصري	محفظه الأسهم (١) جنيه مصري	محافظ استثمارية تدار بمعرفة الغير- المرتبطة بوحدات استثمارية أوعية ادخارية بالبنوك أسهم أذون خزانة نقدية سندات فوائد مستحقة مصرفات مستحقة مصرفات إدارة المحافظة إجمالي المحافظ الاستثمارية المرتبطة بوحدات استثمارية
-	-	-	-	-	
١٠ ٠٥٠ ٠٣٦	٦ ٢٧٠ ٩٠٢	-	٤ ٢٥٩ ٨١٧	٢ ٠١١ ٠٨٥	
٦ ٦٩٠ ٤٩٩	١٨ ٧٢٣ ٧٩٨	٦ ٧٦٤ ٢٠٩	١٠ ١٧٥ ١٠٧	١ ٧٨٤ ٤٨٢	
١١٢ ٤٣٤	١ ٢٢٢ ٨٠٠	٣٧٤ ١٩٧	٣٩٢ ٣٨٤	٤٥٦ ٢١٩	
١٦ ٩٤٦ ٩٦٣	١٨ ٣٤١ ٢٨٧	١٤ ٠٧٧ ٩٣٨	٤ ٢٦٣ ٣٤٩	-	
١ ٢٤١ ٢٦٠	١ ٥٤٤ ٩٨٩	٨٩٦ ٦٨٥	٥٨٢ ٦٩١	٦٥ ٦١٣	
(٢٣٥ ٢٦٢)	(٢٩٣ ٤٠٩)	(١٧٥ ٠٧٣)	(١٠٧ ٤٣٠)	(١٠ ٩٠٦)	
(٢٥ ٤٣٤)	(٩٩ ٦٥٩)	(٣٩ ٤١٦)	(٤٥ ٤٥٨)	(١٤ ٧٨٥)	
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	٤٥ ٧١٠ ٧٠٨	٢١ ٨٩٨ ٥٤٠	١٩ ٥٢٠ ٤٦٠	٤ ٢٩١ ٧٠٨	

٨- القروض

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	رصيد كما في بداية الفترة القروض المقدمة خلال الفترة تسديدات خلال الفترة الرصيد كما في نهاية الفترة
٨ ٢٩٢ ٩٩١	٦ ٦٦٩ ٧٨٧	
١ ٤٧٥ ٢٤٥	١ ٢٥١ ٥٦٧	
(٣ ٠٩٨ ٤٤٩)	(١ ٣٩٩ ٣٥١)	
٦ ٦٦٩ ٧٨٧	٦ ٥٢٢ ٠٠٣	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٩- الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مخصصة جنيه مصري	غير مخصصة جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
٣٠ ٦٦٤ ٥٤٩	-	٢٥١ ٦٦٨ ٤٨٦	-	٢٥١ ٦٦٨ ٤٨٦
٣٠ ٦٦٤ ٥٤٩	-	٢٥١ ٦٦٨ ٤٨٦	-	٢٥١ ٦٦٨ ٤٨٦
١ ٢٣٠ ٦٠٠ ٠٠٠	٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٦٢ ٦٠٠ ٠٠٠	٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٥٦ ٦٠٠ ٠٠٠
-	٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٢٦١ ٢٦٤ ٥٤٩	١٠١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٤٧ ٢٦٨ ٤٨٦	١٠١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٤٨ ٢٦٨ ٤٨٦

سندات
شهادات استثمار البنك الأهلي
مجموعة "ب"
شهادات استثمار البنك الأهلي
مجموعة "د"
الإجمالي

* كافة السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مقيدة بالبورصة وبلغت قيمتها السوقية مبلغ ١٤٠ ٦٦٠ ٢٥٣ جنيه مصري ٣١/١٢/٢٠٢٠ مقابل ٦٣٠ ٦٢٩ ٢٥٩ جنيه مصري في ٣٠/٦/٢٠٢٠.

١٠- مدينو عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقساط تحت التحصيل
١٠ ٠١٩ ٤٤٤	٩ ٦٥٠ ٠٧٦	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
٩ ٧٥١	٢٨ ٥٦٣	شيكات اجله
٢٢١ ١٠٨	٩٩ ٩٩٨	الإجمالي
١٠ ٢٥٠ ٣٠٣	٩ ٧٧٨ ٦٣٧	مخصص مدينو عمليات التأمين
-	-	الصافي
١٠ ٢٥٠ ٣٠٣	٩ ٧٧٨ ٦٣٧	

١١- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة مدينة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات بالخارج
٦٣٩ ٥٩٧	٧٥٠ ٨٨٨	الإجمالي
٦٣٩ ٥٩٧	٧٥٠ ٨٨٨	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١ ٤٧٨ ١٣٠	٢٨ ٨٢٧ ٣٠٥	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة
٢١٩ ٤٢٦	٤٤٠ ٨٢٢	جارى الوكلاء والمنتجون
٩٦٧ ٨١٠	١ ٠٠١ ٠٣٥	لدى الغير
١ ١١٠ ٣٦٤	١ ٦٨٢ ٥٧٢	مصرفات مدفوعة مقدمة
١٧٧ ٣٨٨	٨٠ ٧٠٤	عهد وسلف
٣٠٤ ٠٤٨	٣٢١ ٧١٦	قروض تحت التحصيل
٥٣ ٥٤٠ ٨٣٢	٥٦ ٧٧٩ ٠٨٣	ضرائب أذون وسندات خزانة
٢٠ ١١٥ ٤٨٧	٢٦ ٧٨٨ ٢٣٤	دفعات مقدمة لشراء اصول ثابتة
١ ٨٠٦ ٩٥٤	١ ٤٦٠ ٤٨٥	أرصدة مدينة متنوعة
١٠٩ ٧٢٠ ٤٣٩	١٢٧ ٣٩١ ٩٥٦	الإجمالي
(٥٣ ٦٦٣ ١٠٩)	(٥٦ ٩٠١ ٣٦٠)	مخصص إضمحلال مدينون وأرصدة مدينة أخرى (١٣)
٥٦ ٠٥٧ ٣٣٠	٧٠ ٤٩٠ ٥٩٦	الصافي

١٣- مخصص اضمحلال ديون مشكوك في تحصيلها

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		البيان
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	شركات التأمين وإعادة التأمين	مدينو عمليات التأمين
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥٠ ٣٤٥ ١٠٤	-	٥٣ ٦٦٣ ١٠٩	-	رصيد المخصص في أول الفترة
٣ ٣١٨ ٠٠٥	-	٣ ٢٣٨ ٢٥١	-	المكون خلال الفترة
٥٣ ٦٦٣ ١٠٩	-	٥٦ ٩٠١ ٣٦٠	-	رصيد المخصص آخر الفترة

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	٨٦ ٠٦٩ ٧٨٨	١ ٢١٨ ٢٨٩ ٢٩٢	الاحتياطي الحسابي
٣٤ ٧٨٠ ٤٩٦	١٠ ٩٣٠ ٢١٢	٤٥ ٧١٠ ٧٠٨	حقوق حملة الوثائق المرتبطة بوحدات استثمارية
١٣ ٨١١ ٦٦٣	(١ ٣٥٣ ٦٢٤)	١٢ ٤٥٨ ٠٣٩	مخصص المطالبات تحت التسديد
١ ١٨٠ ٨١١ ٦٦٣	٩٥ ٦٤٦ ٣٧٦	١ ٢٧٦ ٤٥٨ ٠٣٩	المخصصات الفنية

١٧- شركات التأمين وإعادة التأمين - أرصدة دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنية مصري	جنية مصري
١ ١٨٢ ٩٦٧	٢ ٩٢٦ ٩٠٣
١١ ١٦٤ ٠٠٢	١٠ ٤٦٦ ٨٣١
١٢ ٣٤٦ ٩٦٩	١٣ ٣٩٣ ٧٣٤

شركات بالخارج

المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
جنية مصري	جنية مصري
١ ٧٣٧ ٤٦٩	٢ ٦٣٩ ٥٥٨
٥٨٢ ٩٢١	٧٠٠ ٢٥٠
٣٥٣ ٨٠٨	٢٢٠ ٥٥٢
٦٨٠ ٩٥٠	٥٢٧ ١٢٣
١ ١٩٤ ٠٦٣	١ ٥٨٥ ٤١٥
٢ ٠٩٦ ١٦٨	٨٦٢ ٦٢٥
٢ ٧٢٩ ١٩٧	٦ ٦٦٥ ٧٩٠
١٠ ٨٤٢	-
١ ٩٢٤ ٠٤٠	١ ٩٦٠ ٧١٧
٢ ٥٥١ ١٨٤	٣٧٣ ٦٣٦
١ ٧١١ ١٨٢	-
١١٣ ٩٢٤	٢٠٠ ٣٣٤
١٥ ٦٨٥ ٧٤٨	١٥ ٧٣٦ ٠٠٠

مصرفات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- مخصصات أخرى

الرصيد في	المكون	الرصيد في
٢٠٢٠/١٢/٣١	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 الاستثمارات

استثمارات مخصصة		استثمارات غير مخصصة	
الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧٧ ٣٩٠	١٢٦ ٧٥٥	١ ٠٧٧ ٩٥٧	٢٣٤ ١٦٤
-	-	٢ ٨٣٥ ٨٦٨	٣ ٢٤٥ ٨٢٣
٢٧٧ ٣٩٠	١٢٦ ٧٥٥	٣ ٩١٣ ٨٢٥	٣ ٤٧٩ ٩٨٧
٧٩١ ٩٣٨	٢ ٥٥٩ ٥٥٤	-	(١٤٢ ٨٧٢)
٨٣ ٧٩٦ ٠٨٤	٨٧ ٠٩٥ ٣٨٤	٤ ١٥٦ ٥٦٤	٦ ٩٧٧ ٩٢٨
٨٤ ٥٨٨ ٠٢٢	٨٩ ٦٥٤ ٩٣٧	٤ ١٥٦ ٥٦٤	٦ ٨٣٥ ٠٥٦
١٤٨ ٢٠٤	١٨٥ ٤٩٣	-	-
٨٥ ٠١٣ ٦١٦	٨٩ ٩٦٧ ١٨٦	٨ ٠٧٠ ٣٨٩	١٠ ٣١٥ ٠٤٣
(١٢٧ ٨٥٣)	(١٦٨ ٩٤٦)	-	-
٨٤ ٨٨٥ ٧٦٣	٨٩ ٧٩٨ ٢٤٠	٨ ٠٧٠ ٣٨٩	١٠ ٣١٥ ٠٤٣
(٢٦٢ ٤٤٦)	(٣١١ ٧١٢)	(١٠٦ ٠٥٩)	(١٣٠ ٥٥٣)
(٧٩١ ٩٣٨)	(٢ ٥٥٩ ٥٥٤)	-	-
٨٣ ٨٣١ ٣٧٩	٨٦ ٩٢٦ ٩٧٤	٧ ٩٦٤ ٣٣٠	١٠ ١٨٤ ٤٩٠

فوائد الأوعية الادخارية بالبنوك
عوائد اذون الخزانة
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 بوحدة استثمارية
صافي الدخل من الاستثمارات

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١- إيرادات التشغيل الأخرى

غير مخصصة السنة أشهر المنتهية في		مخصصة السنة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٣٠٧ ٣٥٣	٣٨٠ ٢١٣	رسوم إصدار
-	-	٥٩ ٦٨٩	٩٢ ٦١٦	إيرادات متنوعة
-	١٩٠ ٤٦٧	-	-	أرباح بيع أصول ثابتة
-	١٩٠ ٤٦٧	٣٦٧ ٠٤٢	٤٧٢ ٨٢٩	

٢٢- مصروفات التشغيل الأخرى

السنة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٩ ١٧٢	٣٠٩ ١٧٢	قسط تجهيز فروع
٧٦٢ ٦٢٢	٤٤١ ٧٦٤	فروق تقييم العملات الأجنبية
١٠٧١ ٧٩٤	٧٥٠ ٩٣٦	

٢٣- أقساط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

السنة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥١ ٥٥٠ ٧٤٢	١٨١ ٠٣٦ ١٧٥	الأقساط المباشرة
١٥١ ٥٥٠ ٧٤٢	١٨١ ٠٣٦ ١٧٥	إجمالي الأقساط
(١١ ١١١ ٢٩٠)	(١٣ ٣٠٤ ١٩٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر خارجي
(٥ ٢٢٢ ٢٤٧)	(٩ ٥٦٤ ٠٨٧)	يستبعد صافي الأقساط المرتبطة بوحدة استثمارية
١٣٥ ٢١٧ ٢٠٥	١٥٨ ١٦٧ ٨٩٥	صافي الأقساط

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤- تعويضات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

السنة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	تعويضات عن عمليات مباشرة
٩٦.١٧.١٣٠	٨٢.١٩٧.٣٨٨	إجمالي التعويضات
١٢.١٦٥.٨٦٧	(٧.٤١٦.٢٦٤)	تعويضات مستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١.١٩٣.٤٣٢)	(٣٧٧.٦٧٥)	يستبعد المطالبات وثائق مرتبطة بوحدات استثمار
٨٢.٦٥٧.٨٣١	٧٤.٤٠٣.٤٤٩	صافي التعويضات

٢٥- تكاليف الإنتاج

السنة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الدعغة النسبية
٢٣٤٩.٤١٤	١.٩٨٠.١٧٨	مرتببات ومكافآت وما في حكمها
٨.٤٠٩.٩٥٢	٤.٨٦٨.٤٧٩	خدمة إنتاج
-	٧.٦٠١	خصم مسموح به
٨٠.٢٣٦	٥٠.٢٩٤	مصروفات متنوعة
٢.٤٦٧.٢٨٣	١.٧٧٨.٧١١	يضاف :
١٣.٣٠٦.٨٨٥	٨.٦٨٥.٢٦٣	٥٠٪ مصاريف غير مباشرة للفروع الجغرافية
٩٨٩.٦١٣	٥٥٣.٨٤٩	
١٤.٢٩٦.٤٩٨	٩.٢٣٩.١١٢	

٢٦- المصروفات العمومية والإدارية

السنة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أجور ومرتببات وما في حكمها
٦.٨٩٩.٨٨٨	٧.٣٤٩.٢٣٨	المصروفات العمومية والإدارية
٥.٠٣٢.٤٢١	٤.٧٩٤.٦٠٣	يخصم :
١١.٩٣٢.٣٠٩	١٢.١٤٣.٨٤١	٥٠٪ مصروفات غير مباشرة للفروع الجغرافية
(٩٨٩.٦١٣)	(٥٥٣.٨٤٩)	مصروفات الاستثمار
(٣١١.٧١٢)	(٢٦٢.٤٤٦)	
١٠.٦٣٠.٩٨٤	١١.٣٢٧.٥٤٦	

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 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 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 ٢٩-٠٩-٢٠١٩ 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 ٢٩-٠٩-٢٠٢٠ وجارى التأشير في السجل التجاري.

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	إحتياطي قانوني
٦ ٦٠٠ ٦٦٤	١٠ ٢٣١ ٧٣٢	
<u>٦ ٦٠٠ ٦٦٤</u>	<u>١٠ ٢٣١ ٧٣٢</u>	

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 العادى حيث يتضمن بند دائنون وأرصدة دائنه أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٠ ٨٤٢ جنيه مصري مقابل رصيد مدين 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 إيجاريه ٨١٢ ٨٣٦ جنيه مصري.

٢٩ - إرتباطات رأسمالية

بلغ رصيد عقود الارتباطات الرأسمالية للشركة المتعاقد عليها فيما يتعلق بمشاريعها غير المنصوص عليها في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٧ ٦٠٦ ٢٩٩ جنيه مصري. (٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ: ١٣٢ ٥٢٧ ٣٤ مصري).

شركة الدلتا لتأمينات الحياة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠- الموقف الضريبي للشركة

أولاً : ضريبة الأشخاص الإعتبارية :

تم فحص الشركة عن السنوات حتى ٢٠١٣ من قبل مصلحة الضرائب و تم إنهاء 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 الي اللجنة الداخلية.

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

ثانياً : الضريبة على المرتبات والأجور وما في حكمها :

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

ثالثاً : ضرائب الدمغة :

- الدمغة النسبية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية
- الدمغة النوعية: تقوم الشركة بحساب الضريبة وسدادها شهرياً في المواعيد القانونية
- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٥ قبل مصلحة الضرائب و تم إنهاء 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 يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤٧ ٧٩٦	٢٢٥ ٠٣٠
١١٠ ٢٠٤	١١٠ ٢٠٤
<u>٣٥٨ ٠٠٠</u>	<u>٣٣٥ ٢٣٤</u>

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

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٧٥٣ ٨٦٨	٣٥٨ ٠٠٠
(٢ ٣٩٥ ٨٦٨)	(٢٢ ٧٦٦)
<u>٣٥٨ ٠٠٠</u>	<u>٣٣٥ ٢٣٤</u>

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

بلغ المردود علي قائمة الدخل من الضريبة المؤجلة مبلغ ٢٢ ٧٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل

مبلغ ٢ ٣٤٦ ٣٢٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

شركة الدلتا لتأمينات الحياه (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 والاعوية 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 ديسمبر 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) المستجد وباءا عالميا ومازال تأثير انتشار الفيروس (كوفيد - ١٩) المستجد 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 المستجد 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 الاحتياطات الحسابية باستمرار . وفي ضوء معرفتنا الحالية والمعلومات المتاحة لا نتوقع ان يكون لفيروس (كوفيد - ١٩) المستجد تأثيرا على قدرة الشركة على الاستمرار في المستقبل المنظور.