شركة الدلتا للتأمين

"شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود عليها

المحتوى	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	–
قائمة المركز المالى المجمعة	١
قائمة الدخل المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٣
قائمة الإيرادات والمصروفات الإجمالية (اجمالي الفروع)	٤
قوائم ايرادات و مصروفات فروع التأمين	٥–١٨
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	١٩
قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة	٢٠
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	٢١–٥١

د. عبد العزيز حجازي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
٦ شارع بولس حنا - الدقي - الجيزة
هاتف : ٣٧٦٠٠٥١٦ - ٣٧٦٠٠٥١٧ (٢٠٢)
فاكس : ٣٧٦٠٠٢١٥ (٢٠٢)
محمول : ١٦٩٩٣٠١ ٠١٠٠ (٢٠٢)
البريد الالكتروني : dramhegazy@crowe.com.eg
الرقم البريدي : ٢١٣٢

Crowe

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

إلي السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة شركة الدلتا للتأمين

" شركة مساهمة مصرية "

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة المرفقة لشركة الدلتا للتأمين "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المجمعة المختصرة للدخل والدخل الشامل والإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

مراقب الحسابات

أ.د . محمد عبد العزيز حجازى

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم " ٦٠ "

Crowe د. عبد العزيز حجازى وشركاه

القاهرة في: ١١ نوفمبر ٢٠٢٦

Crowe د.عبد العزيز حجازي وشركاه عضو Crowe العالمية، Verien سويسري. كل عضو من أعضاء كرو العالمية له كيان قانوني منفصل ومستقل.
Crowe د. عبد العزيز وشركاه غير مسئولين او عليهم التزام تجاه أي عمل او أخطاء تخص Crowe العالميةأو أي أعضاء أخرون من أعضاء Crowe العالمية
Crowe العالمية لا تقدم أي خدمات مهنية وليست لديها اهتمام في امتلاك او ان تصبح شريك في Crowe د.عبد العزيز حجازي وشركاه

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول			
النقدية بالصندوق ولدى البنوك	٤	٣٤ ٠٨٥ ١٤١	٢٣ ٦٤٠ ٣٦٢
الأستثمارات			
الأوعية الإدخارية بالبنوك	٥	٦٣٢ ٦١٥ ٧٤٩	٥٣١ ١٩٥ ٨٩٨
أذون الخزانة – بالتكلفة المستهلكة	٦	٤ ٢٨٦ ٩١٤ ٢٥٥	٣ ٥٠٠ ٩٤٩ ٨٤٣
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧	١٠ ٤٠٢ ٩٠٦	٩ ١٠٢ ٩٩٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨	٤٣٧ ٩١٨ ١٩٠	١١٤ ٠٨٦ ٧٠٦
استثمارات فى شركات شقيقة	١٠	١٥ ٠٠٠ ٠٤١	١٤ ١٢٤ ٥١٦
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢	٢٦٣ ٥٣٣ ١٣٦	٧٦١ ٨٢٧ ٠٤٠
محافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار – بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	٣٤٧ ٨٩١ ٧٧٣	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥
الاستثمارات العقارية	١٣	١٦ ٦٥٥ ٧٩٨	١٧ ٠٠٩ ٥٥٨
القروض	١١	٥ ٦٨٣ ٨٥٨	٥ ٧٢٤ ٧٠٢
إجمالى الإستثمارات		٦ ٠١٦ ٦١٥ ٧٠٦	٥ ٢٣٧ ٦٩٢ ٠٩٨
أصول عقود التأمين	١٥	٨ ٧٩٣ ٣٦٦	٨٧ ٢٩٢ ٢٥٢
أصول عقود إعادة التأمين	١٦	٤١٠ ١٢٨ ٨٠٤	٥٧٠ ١٣٥ ٨٢٧
الأصول الأخرى	١٤	١٣٧ ٥٧٤ ٠١٧	١٤٧ ١٤٨ ٩١٩
أصول ثابتة		٣٤ ٥١٦ ١٧٠	٣٨ ٧٠٧ ٨٨٧
أصول غير ملموسة	١٧	٥ ٤٦٩ ٨٦٠	٦ ٩١٩ ٩٥٠
إجمالى الأصول		٦ ٦٤٧ ١٨٣ ٠٦٤	٦ ١١١ ٥٣٧ ٢٩٥
الإلتزامات وحقوق المساهمين:			
إلتزامات عقود التأمين	١٥	٢ ٢٤٧ ١٨٠ ٥٥٩	٢ ٢٣٣ ١٣٠ ١٩٧
إجمالى إلتزامات عقود التأمين		٢ ٢٤٧ ١٨٠ ٥٥٩	٢ ٢٣٣ ١٣٠ ١٩٧
إلتزامات عقود إعادة التأمين	١٦	١١٨ ٧٨٦ ٤٥٨	٨١ ٠٤٧ ٢٣٠
مخصص التقلبات العكسية		٦٤ ٠٥٣ ٢٩٦	٦٤ ٠٥٣ ٢٩٦
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١٩	٧٢٧ ٩٤٤ ١٢٥	٣٩٥ ٧٢١ ٢٨٧
مخصصات أخري	٢٠	٤٢ ٢٧٨ ٥٩٥	٣٥ ٦٣٩ ٥٤٤
حقوق حملة الوثائق مرتبطة بوحدات استثمار		٣٤٧ ٨٩١ ٧٧٣	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥
إلتزامات ضريبية مؤجلة		١٧ ٨٥٨ ٩٦٣	١٨ ٢٣٢ ٣٩٣
إجمالى الإلتزامات		٣ ٥٦٥ ٩٩٣ ٧٦٩	٣ ١١١ ٤٩٤ ٧٩٢
حقوق المساهمين:			
رأس المال المصدر والمدفوع	٢/٢١	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال	٢/٢١	--	--
الإحتياطيات	٣/٢١	٢٠٩ ٦٥٣ ٢٤٦	١٦٠ ٣٣١ ٩٣٠
احتياطى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		٥ ٣٩٧ ٥٠٢	٤ ٠٩٨ ٨٨٧
احتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية		٣ ١٢١ ٢١٩	٣ ١٢١ ٢١٩
إحتياطي مخاطر تطبيق معيار ٤٧	٤/٢١	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦
احتياطي خاص فروق تقدير المخصصات والاحتياطيات الفنية		٣٥٧ ٢١٥ ٦٢٥	٤٠٣ ٩٥٤ ٨٣٦
أرباح مرحلة		١٣٣٥ ٥٧٤ ٥٤٣	١٠١٤ ٣٩١ ٩٢٨
صافى أرباح العام		٥٩٣ ٧٧٠ ٧٦٣	٨٨٧ ٥٨٦ ٧٣٥
إجمالى حقوق المساهمين		٣ ٠٧٩ ٤٩٢ ٦٦٤	٢ ٩٩٨ ٢٤٥ ٣٠١
حقوق الحصص الغير مسيطرة		١ ٦٩٦ ٦٣١	١ ٧٩٧ ٢٠٢
إجمالي حقوق المساهمين وحقوق الحصص غير المسيطرة		٣ ٠٨١ ١٨٩ ٢٩٥	٣ ٠٠٠ ٠٤٢ ٥٠٣
إجمالى الالتزامات وحقوق المساهمين		٦ ٦٤٧ ١٨٣ ٠٦٤	٦ ١١١ ٥٣٧ ٢٩٥

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

– تقرير الفحص المحدود "مرفق"

مدير عام الشئون المالية

وليد صُبح

عضو مجلس الادارة المنتدب

حسام حفناوي

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة
عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

		التسعة أشهر المنتهية في		الثلاث أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
فائض النشاط التأميني		٦٨٧ ٤٤٥ ١٦٢	٨٣١ ٠٤٥ ٧١٩	٢٩٤ ٤٥٥ ٧٧٣	٢٩٤ ٦٧٠ ٠٢٦
صافى الدخل من الإستثمارات غير المخصصة		١٧٧ ٣٧٩ ٢١١	١٠٤ ٧٨٨ ٧٧٢	٦٨ ٨٦٥ ٦٣٧	٣٢ ٣٧٣ ٣٥١
إيرادات تشغيل أخري		٥٠ ٥٣٤ ٨٨٣	(٥ ٠٤١ ٤٥١)	٣٨ ١٢٦ ٨٥٥	(١١ ٢٧٥ ٣٥٦)
إجمالي الإيرادات		٩١٥ ٣٥٩ ٢٥٦	٩٣٠ ٧٩٣ ٠٤٠	٤٠١ ٤٤٨ ٢٦٥	٣١٥ ٧٦٨ ٠٢١
المصروفات					
إهلاك الأصول الثابتة		(٣ ٩٤٠ ٣٥٥)	(٢ ٨١٩ ٦٥٢)	(١ ٣٠١ ٢٣٤)	(٩٢٥ ٩٨٤)
إهلاك الاستثمارات العقارية غير المخصصة		(٥٢ ٨٣٦)	(٥٢ ٨٣٦)	(١٧ ٦١٢)	(١٧ ٦١٢)
(تكوين) / رد خسائر الأئتمانية المتوقعة	١٨	(٢٧٨ ٢١٤)	٥ ٣١٥ ٣١١	(١٣٨ ٦٩٤)	٢ ٨١٩ ٣٩٨
مصاريف تشغيل أخري		(٧ ١٧٨ ٧٨٥)	(٤ ٤٦٨ ١٧٣)	(١ ٤٩٧ ٨١٦)	(١ ٢٧٥ ٥٣٧)
رد (عبئ) المخصصات الأخرى		(٦ ٦٣٩ ٠٥١)	--	(٦ ٦٣٩ ٠٥١)	--
مصروفات غير موزعة		(٩٠ ٩٩٣ ٥٢٢)	(٤٤ ٩٩٨ ٣٥٩)	(٣٠ ٢٥٢ ٣٨٦)	(١٧ ٥٧٧ ٩٦٨)
إجمالي المصروفات		(١٠٩ ٠٨٢ ٧٦٣)	(٤٧ ٠٢٣ ٧٠٩)	(٣٩ ٨٤٦ ٧٩٣)	(١٦ ٩٧٧ ٧٠٣)
صافي ارباح الفترة قبل الضريبة		٨٠٦ ٢٧٦ ٤٩٣	٨٨٣ ٧٦٩ ٣٣١	٣٦١ ٦٠١ ٤٧٢	٢٩٨ ٧٩٠ ٣١٨
الضريبة المؤجلة		٣٧٣ ٤٩٤	١ ٢٥٣ ٨٢٥	٤٢٣ ٩٢١	٦٥١ ٦٥٩
ضريبة الدخل		(٢١٢ ٥٢٩ ٩٦٥)	(١٩٥ ٩٨٤ ٩٨٧)	(٦٩ ٧٤٩ ١٢٧)	(٧١ ٤٦٥ ٣٣٠)
صافى أرباح الفترة بعد الضريبة		٥٩٤ ١٢٠ ٠٢٢	٦٨٩ ٠٣٨ ١٦٩	٢٩٢ ٢٧٦ ٢٦٦	٢٢٧ ٩٧٦ ٦٤٧
حقوق الأغلبية في صافى أرباح الفترة		٥٩٣ ٧٧٠ ٧٦٣	٦٨٨ ٧٩٥ ٦٩٩	٢٩١ ٨٥٦ ٤٦٩	٢٢٧ ٩٧٦ ٦٤٧
حقوق الحصص الغير مسيطرة في صافى أرباح الفترة		٣٤٩ ٢٥٩	٢٤٢ ٤٧٠	١٤٠ ٧٥٧	--
صافى أرباح العام بعد الضريبة		٥٩٤ ١٢٠ ٠٢٢	٦٨٩ ٠٣٨ ١٦٩	٢٩١ ٩٩٧ ٢٢٦	٢٢٧ ٩٧٦ ٦٤٧
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ربح الفترة	٢٢	٤,٣٢	٥,٠١		

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

–تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاث أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
صافى الربح بعد ضريبة الدخل	٥٩٤ ١٢٠ ٠٢٢	٦٨٩ ٠٣٨ ١٦٩	٢٩٢ ٢٧٦ ٢٦٦	٢٢٧ ٩٧٦ ٦٤٧
الدخل الشامل الآخر				
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	١ ٢٩٨ ٦١٦	١ ٢٠٩ ٥٠٤	٤٤٩ ٢٠٦	٤١٨ ٤٩٧
إجمالى الدخل الشامل عن الفترة	٥٩٥ ٤١٨ ٦٣٨	٦٩٠ ٢٤٧ ٦٧٣	٢٩٢ ٧٢٥ ٤٧٢	٢٢٨ ٣٩٥ ١٤٤
وتتمثل في الأتى				
حقوق الأغلبية في إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	٥٩٥ ٠٦٨ ٠٨٠	٦٨٩ ٥٥٧ ٤٢٥	٢٩٢ ٣٠٥ ٢٢٥	٢٢٧ ٩٩٩ ٠٧٠
حقوق الحصص الغير مسيطرة في إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	٣٥٠ ٥٥٨	٦٩٠ ٢٤٨	١٤١ ٢٠٧	٣٩٦ ٠٧٤
	٥٩٥ ٤١٨ ٦٣٨	٦٩٠ ٢٤٧ ٦٧٣	٢٩٢ ٤٤٦ ٤٣٢	٢٢٨ ٣٩٥ ١٤٤

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



شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الإيرادات والمصروفات الدورية المجمعة المختصرة (اجمالي الفروع)

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاث أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات				
إيرادات عقود التأمين	١ ٧٤٨ ٧٥٣ ٩٥٧	٢ ٣٢٣ ٤٦٣ ١٨٥	٥٧٣ ٢٢٤ ٦٣٤	١ ١٣٩ ٩٤٤ ٤٥٠
مصروفات عقود التأمين	(١ ٣٩٦ ١٧٥ ٨٠٣)	(١ ٦٥٤ ٩٣٤ ٨١٣)	(٥١٥ ٨٥٠ ٥٤٢)	(٧٤٩ ٠٠٥ ٥٣٤)
نتائج أعمال عقود التأمين	٣٥٢ ٥٧٨ ١٥٤	٦٦٨ ٥٢٨ ٣٧٢	٥٧ ٣٧٤ ٠٩٢	٣٩٠ ٩٣٨ ٩١٦
إيرادات عقود إعادة التأمين	٢٧٩ ٥٠٧ ٧٥٠	٦٦ ٠٣٩ ٧٧٤	٢١٠ ٩٣٣ ٧٤٩	(٣٥ ٢٥٠ ٦٢٧)
مصروفات عقود إعادة التأمين	(٤٥٢ ٩١٩ ٠٢١)	(٣٣٣ ١٩٠ ٤٧٨)	(١٥٧ ٤٠٧ ٦٦٠)	(٢٨ ٧٣٧ ٧٤٠)
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(١٧٣ ٤١١ ٢٧١)	(٢٦٧ ١٥٠ ٧٠٤)	٥٣ ٥٢٦ ٠٨٩	(٦٣ ٩٨٨ ٣٦٧)
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٧٩ ١٦٦ ٨٨٣	٤٠١ ٣٧٧ ٦٦٨	١١٠ ٩٠٠ ١٨١	٣٢٦ ٩٥٠ ٥٤٩
(مصروفات) التمويل– عقود التأمين	(١٨٢ ٩٠٧ ٥٨٣)	(٣٠٢ ١٢٠ ٧٠٧)	(٥٩ ٢٦٨ ٣٠١)	(٢٧٨ ١٥٧ ١٨٧)
إيرادات التمويل– عقود اعاده التأمين	٥٤ ٣٠٥ ٠٣٠	٥٧ ٣١٥ ٥٠٧	٢٧ ٧٢٠ ٠٠٢	٣٢ ١٤٧ ٤٤١
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	٥٠ ٥٦٤ ٣٣٠	١٥٦ ٥٧٢ ٤٦٨	٧٩ ٣٥١ ٨٨٢	٨٠ ٩٤٠ ٨٠٣
صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة	٦٣١ ١٢٣ ٠٩٤	٦٦٣ ٠٨٧ ٤٧٢	٢١٣ ٥٤٢ ٦٩٠	٢١١ ١٨٧ ٤٥١
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(١٥٨ ٩٦٨)	(١٥٨ ٩٦٨)	(٥٢ ٩٩٠)	(٥٢ ٩٩٠)
ايرادات اخري	٥ ٢١٢ ٢٢٤	٤ ٣٧٥ ٥٢٤	٢ ٠١٨ ١٣٨	٢ ١٠٣ ٧٨٠
(تكوين) رد خسائر الأئتمانية المتوقعة	٧٠٤ ٤٨٢	٧ ١٦٩ ٢٢٣	(٤٠٣ ٩٤٧)	٤٩٠ ٩٨٢
فائض النشاط التأميني – مرحل لقائمة الدخل	٦٨٧ ٤٤٥ ١٦٢	٨٣١ ٠٤٥ ٧١٩	٢٩٤ ٤٥٥ ٧٧٣	٢٩٤ ٦٧٠ ٠٢٦

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الحياة الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	٢٣٩ ٣٣٣ ٦٨٧	٩٧٣ ٩٢١ ٤٧٢
مصروفات عقود التأمين	(١٣٧ ٠٤٧ ٢٧٨)	(٨٤٧ ٦٩٦ ٥٦٢)
نتائج أعمال عقود التأمين	١٠٢ ٢٨٦ ٤٠٩	١٢٦ ٢٢٤ ٩١٠
ايرادات عقود إعادة التأمين	٥٠ ٥٩٧ ٤١١	٧٥ ٥٤٦ ٩٠٦
مصروفات عقود إعادة التأمين	(٤٥ ٩٩٨ ٩٠١)	١١١ ٢٢٤ ٢٢٦
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	٤ ٥٩٨ ٥١٠	١٨٦ ٧٧١ ١٣٢
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٠٦ ٨٨٤ ٩١٩	٣١٢ ٩٩٦ ٠٤٢
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(١١٣ ١٥٨ ٠٧٧)	(٢٥٣ ٨١٣ ٢٣٩)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	٩٣٣ ٣٥١	١٣ ٦٦٥ ٢٤٨
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	(٥ ٣٣٩ ٨٠٧)	٧٢ ٨٤٨ ٠٥١
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	٣٠٩ ٣٠١ ١٩٢	٣٩٣ ٤٣٠ ٧٤٧
إيرادات أخرى	٥ ٢١٢ ٢٢٤	٤ ٣٧٥ ٥٢٤
(تكوين) رد خسائر الأئتمانية المتوقعة	٧٠٤ ٤٨٢	٧ ١٦٩ ٢٢٣
فائض النشاط التأمينى - مرحل لقائمة الدخل	٣٠٩ ٨٧٨ ٠٩١	٤٧٧ ٨٢٣ ٥٤٥

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الحريق الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	٣٠٠ ٣٦٠ ٩٠٨	٢٧٨ ٥٥٤ ٩١٩
مصروفات عقود التأمين	(١٣٣ ٥٩٧ ٠٨٩)	(١٧٣ ٣٥٥ ٣٨٩)
نتائج أعمال عقود التأمين	١٦٦ ٧٦٣ ٨١٩	١٠٥ ١٩٩ ٥٣٠
إيرادات عقود إعادة التأمين	٣٦ ٦٣٨ ٩٥٧	٥٩ ٧٧٦ ٧٣٣
مصروفات عقود إعادة التأمين	(١٦٤ ١٥٥ ٥٤٣)	(١٢١ ٤٥٣ ٥٠٥)
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(١٢٧ ٥١٦ ٥٨٦)	(٦١ ٦٧٦ ٧٧٢)
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	٣٩ ٢٤٧ ٢٣٣	٤٣ ٥٢٢ ٧٥٨
(مصروفات) التمويل– عقود التأمين	(٥ ٦١٢ ٥٦٥)	(٢ ٤٧٣ ٩٣١)
ايرادات التمويل– عقود إعادة التأمين	٤ ٤٣١ ٠٨٨	٢ ٨٥٧ ١٤٢
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	٣٨ ٠٦٥ ٧٥٦	٤٣ ٩٠٥ ٩٦٩
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	١٩ ٤٤٢ ١١١	١١ ٥٧٨ ٨٤١
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٩ ٤٧٢)	(١٢ ٢٦٧)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	٥٧ ٤٩٨ ٣٩٥	٥٥ ٤٧٢ ٥٤٣

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

– تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات أخطار مختلفة الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	٤٧ ٩٢٧ ٠٨٠	٤٠ ٥٤٨ ١٦٨
مصروفات عقود التأمين	(١٧ ٢٨٨ ٢٣٧)	(٢٥ ٩٥٢ ٨٦٣)
نتائج أعمال عقود التأمين	٣٠ ٦٣٨ ٨٤٣	١٤ ٥٩٥ ٣٠٥
إيرادات عقود إعادة التأمين	(٣ ٤٦٥ ٧٣٠)	٣٨ ٧١١ ١٩٥
مصروفات عقود إعادة التأمين	(٢٩ ٣٧٢ ٤٧٣)	(٤٩ ٢١٩ ٦٠٣)
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(٣٢ ٨٣٨ ٢٠٣)	(١٠ ٥٠٨ ٤٠٨)
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	(٢ ١٩٩ ٣٦٠)	٤ ٠٨٦ ٨٩٧
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٢ ٣٧٨ ٥٤٣)	٥٢٨ ٣٩٣
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	٩٥٨ ٢٨٨	٥٦٠ ٨١٤
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	(٣ ٦١٩ ٦١٥)	٥ ١٧٦ ١٠٤
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	٧٤ ١٠٧ ٧٩٩	٦٦ ٥٦٠ ٨٨٤
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٣٣ ٢٤٢)	(٣٥ ٢٤٥)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	٧٠ ٤٥٤ ٩٤٢	٧١ ٧٠١ ٧٤٣

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات نقل بحري بضائع الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	١٦١ ١٢٨ ٠٠٧	١١٠ ٤٩٦ ٦٠٦
مصروفات عقود التأمين	(٨٩ ٢١١ ٢٤٤)	(٤٩ ٧٠٤ ٢٤٨)
نتائج أعمال عقود التأمين	٧١ ٩١٦ ٧٦٣	٦٠ ٧٩٢ ٣٥٨
إيرادات عقود إعادة التأمين	٣٨ ٣٦٥ ٨٢٣	٣٢ ٣٧٩ ٦٠٥
مصروفات عقود إعادة التأمين	(٩٢ ٠١٧ ٥٦٥)	(٨٠ ٨٧٣ ٢٤٠)
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(٥٣ ٦٥١ ٧٤٢)	(٤٨ ٤٩٣ ٦٣٥)
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٨ ٢٦٥ ٠٢١	١٢ ٢٩٨ ٧٢٣
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(١ ٤٥٦ ٨٧٧)	(٥٢٥ ٤١٧)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	١ ١٤٩ ٧٣٥	١٠ ٦٤٩
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٧ ٩٥٧ ٨٧٩	١١ ٧٨٣ ٩٥٥
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	٣ ٣٤٢ ٥٣٨	٦ ٠١٩ ٠٠٣
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٣ ١٧٤)	(٢ ٩٨٨)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	٢١ ٢٩٧ ٢٤٣	١٧ ٧٩٩ ٩٧٠

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

Crowe

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات النقل الداخلي الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	١٢ ١٦٤ ٥٢٣	١٠ ٩٣٧ ٧٦٩
مصروفات عقود التأمين	(٦ ٠٨٨ ٨٦٢)	(٢ ٨٠٤ ٤١٨)
نتائج أعمال عقود التأمين	٦ ٠٧٥ ٦٦١	٨ ١٣٣ ٣٥١
إيرادات عقود إعادة التأمين	١ ٥٣٧ ٩٥٠	١٣٦ ٤٤٧
مصروفات عقود إعادة التأمين	(٦ ٢٦٠ ٥٠٣)	(٦ ٢١٠ ٩٧٥)
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(٤ ٧٢٢ ٥٥٣)	(٦ ٠٧٤ ٥٢٨)
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١ ٣٥٣ ١٠٨	٢ ٠٥٨ ٨٢٣
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٢٤٢ ٧١١)	(٩٢ ٢٢٦)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	١٧٩ ٧٨٦	٧٠ ٢٨٣
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١ ٢٩٠ ١٨٣	٢ ٠٣٦ ٨٨٠
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	٦٨٩ ٣٩٨	٥٥١ ١٦٥
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٥٧٤)	(٦٣٩)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	١ ٩٧٩ ٠٠٧	٢ ٥٨٧ ٤٠٦

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات أجسام السفن الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	١٧ ١٨٨ ٧٩٦	١٨ ٣٣١ ٧٩٠
مصروفات عقود التأمين	(٤٠٤ ٦٦٢)	(٣٢ ٧١٥ ٠٤٧)
نتائج أعمال عقود التأمين	١٦ ٧٨٤ ١٣٤	(١٤ ٣٨٣ ٢٥٧)
إيرادات عقود إعادة التأمين	(٣ ٥٣٢ ١١٩)	(٤ ١٤٠ ٧٨٨)
مصروفات عقود إعادة التأمين	(١٠ ٧٠٠ ١٢٧)	١٨ ٢٩٤ ٣٧٧
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(١٤ ٢٣٢ ٢٤٦)	١٤ ١٥٣ ٥٨٩
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	٢ ٥٥١ ٨٨٨	(٢٢٩ ٦٦٨)
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٣ ٠٤٠ ٥٨١)	٥٢٧ ٩٤٦
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	٢ ٦١٨ ٧٥١	٤٣٢ ٥١٩
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	٢ ١٣٠ ٠٥٨	٧٣٠ ٧٩٧
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	١ ٥٧٠ ٣٣٨	١ ٢٦٢ ٧٢٤
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(١ ٢٠٣)	(٨٧٣)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	٣ ٦٩٩ ١٩٣	١ ٩٩٢ ٦٤٨

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

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات السيارات التكملى الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	٣٧٥ ٣١٣ ٢٦٦	٣٥٣ ٦٥٦ ٦٦٥
مصروفات عقود التأمين	(٣٥١ ٩٦٣ ٨٨٧)	(٢٤٨ ٥١١ ١٣٧)
نتائج أعمال عقود التأمين	٢٣ ٣٤٩ ٣٧٩	١٠٥ ١٤٥ ٥٢٨
إيرادات عقود إعادة التأمين	١١ ٤٦٣ ٨٤٠	١١ ٠٧٤ ٥٩٥
مصروفات عقود إعادة التأمين	(١٥ ٠١٦ ٢١٥)	(٢٨ ٠٦٠ ٤٢٠)
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(٣ ٥٥٢ ٣٧٥)	(١٦ ٩٨٥ ٨٢٥)
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٩ ٧٩٧ ٠٠٤	٨٨ ١٥٩ ٧٠٣
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٧ ٦٦٨ ٩٢٣)	(١ ٤٣٨ ٥٦٧)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	٨٠٣ ٨٥٣	٥٧٤ ٠١٤
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٢ ٩٣١ ٩٣٤	٨٧ ٢٩٥ ١٥٠
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	١٠٤ ٨٦٣ ١٦٨	٩٨ ١٣٥ ٤٠٥
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٥١ ٨٥٤)	(٥٤ ٠٧٧)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	١١٧ ٧٤٣ ٢٤٨	١٨٥ ٣٧٦ ٤٧٨

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

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات السيارات الإجباري الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	١٩ ٥٦٣ ٧٢٤	١٣ ٨٣٦ ٣٣٣
مصروفات عقود التأمين	(١١ ٧٦٥ ٤٧٨)	(٨ ٠٤٣ ٧٤٧)
نتائج أعمال عقود التأمين	٧ ٧٩٨ ٢٤٦	٥ ٧٩٢ ٥٨٦
إيرادات عقود إعادة التأمين	--	--
مصروفات عقود إعادة التأمين	--	--
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	--	--
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	٧ ٧٩٨ ٢٤٦	٥ ٧٩٢ ٥٨٦
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(١ ٢٧٦ ٥٨٢)	(١ ٠٢٠ ٠٣٠)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	--	--
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	٦ ٥٢١ ٦٦٤	٤ ٧٧٢ ٥٥٦
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	١٠ ٦٥٧ ١٥٧	٨ ٤٨٤ ٥٧٠
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٥ ٠٧٦)	(٤ ٧٨٨)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	١٧ ١٧٣ ٧٤٥	١٣ ٢٥٢ ٣٣٨

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الهندسى الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	١٣٠ ٠٨٩ ٤٦٨	٢٣٥ ٦٩٣ ٤٤٩
مصروفات عقود التأمين	(١٨٥ ٥٨٤ ٤٨٢)	٩٧ ٨٩٨ ٣٤٠
نتائج أعمال عقود التأمين	(٥٥ ٤٩٥ ٠١٤)	٣٣٣ ٥٩١ ٧٨٩
إيرادات عقود إعادة التأمين	١٣٩ ٣٥٢ ١٥١	(١٤٨ ٣٩٣ ٠٧٣)
مصروفات عقود إعادة التأمين	(٦٩ ٤٦٩ ٠٧٢)	(١٤٩ ٤٣٧ ٣٦٢)
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	٦٩ ٨٨٣ ٠٧٩	(٢٩٧ ٨٣٠ ٤٣٥)
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٤ ٣٨٨ ٠٦٥	٣٥ ٧٦١ ٣٥٤
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٤٠ ٦٧٤ ٥٥٠)	(٤٠ ٦٧٧ ٦٥٧)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	٣٩ ٥٦٣ ٦٠٥	٣٩ ١٤٠ ٨٤٥
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٣ ٢٧٧ ١٢٠	٣٤ ٢٢٤ ٥٤٢
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	١٢ ١٩٠ ١١٦	٨ ٦٥٤ ٨٥٢
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٧ ٧٢٩)	(١٠ ٩١٢)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	٢٥ ٤٥٩ ٥٠٧	٤٢ ٨٦٨ ٤٨٢

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الإئتمان والضمان الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	١٠ ٧٨٨ ١١٩	١٢ ٢٢٥ ٩٤٢
مصروفات عقود التأمين	(٤ ٨٢٤ ١٠٤)	(٩ ٨٨٣ ٨٧٢)
نتائج أعمال عقود التأمين	٥ ٩٦٤ ٠١٥	٢ ٣٤٢ ٠٧٠
إيرادات عقود إعادة التأمين	(٥ ٧٢٦ ١٤٦)	(٢ ٣٧٩)
مصروفات عقود إعادة التأمين	(٦٠ ١٠٢)	٧٧١ ٤٤٩
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(٥ ٧٨٦ ٢٤٨)	٧٦٩ ٠٧٠
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٧٧ ٧٦٧	٣ ١١١ ١٤٠
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٣ ٢٠٧ ٣٠٥)	(١ ٣٨٥ ٧١٥)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	٢ ٨٦٤ ٢٤١	--
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	(١٦٥ ٢٩٧)	١ ٧٢٥ ٤٢٥
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	٥ ٥٦٥ ٣٠٧	٥ ٩٨٦ ٤٣٢
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٢ ٧٥٢)	(٣ ٥٩٤)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	٥ ٣٩٧ ٢٥٨	٧ ٧٠٨ ٢٦٣

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

– تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الطيران الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	٢٥ ٠٦٣ ٢٠١	٢٠ ٠٤٧ ٩٥٦
مصروفات عقود التأمين	(١٨ ٤٠٦ ٧٤٣)	(٥ ٩٢٢ ٦٩٧)
نتائج أعمال عقود التأمين	٦ ٦٥٦ ٤٥٨	١٤ ١٢٥ ٢٥٩
إيرادات عقود إعادة التأمين	١٤ ٢٧٥ ٦١٣	٩٥٧ ٩٧٦
مصروفات عقود إعادة التأمين	(١٨ ١٧٣ ٦٠٨)	(١٠ ٥٦٣ ٩٣٥)
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(٣ ٨٩٧ ٩٩٥)	(٩ ٦٠٥ ٩٥٩)
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	٢ ٧٥٨ ٤٦٣	٤ ٥١٩ ٣٠٠
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٨٤٩ ١٨١)	(٣ ١٨٣)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	٨٠٢ ٣٣٢	٣ ٦٧٨
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	٢ ٧١١ ٦١٤	٤ ٥١٩ ٧٩٥
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	٥٩٧ ٤٦٦	٣٨٢ ٧٣٩
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٢٩٥)	(٦٦٥)
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	٣ ٣٠٨ ٧٨٥	٤ ٩٠١ ٨٦٩

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الطبية الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	٣٥٥ ٧٥٧ ٨٧٤	١٧٣ ٢٩٩ ٤٦١
مصروفات عقود التأمين	(٤٠٨ ٩٣٩ ٧٢٥)	(٣٢٢ ٩٠٠ ٩٦٠)
نتائج أعمال عقود التأمين	(٥٣ ١٨١ ٨٥١)	(١٤٩ ٦٠١ ٤٩٩)
إيرادات عقود إعادة التأمين		--
مصروفات عقود إعادة التأمين		--
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	--	--
نتائج أعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	(٥٣ ١٨١ ٨٥١)	(١٤٩ ٦٠١ ٤٩٩)
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٢ ٧٣٣ ٥٥٦)	(٥٢٧ ٧٠٦)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	--	--
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	(٥٥ ٩١٥ ٤٠٧)	(١٥٠ ١٢٩ ٢٠٥)
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	٨٧ ٣٢٣ ٥٥٦	٦٠ ١٩٧ ٦٢١
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٤٣ ١٨١)	(٣٢ ٦٩٠)
فائض النشاط التأمينى - مرحل لقائمة الدخل	٣١ ٣٦٤ ٩٦٨	(٨٩ ٩٦٤ ٢٧٤)

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

Crowe

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات البترول الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	٥ ٦٥٦ ٩٨٥	٢١ ١٩١ ٨٣٠
مصروفات عقود التأمين	(٢ ٠٣٨ ٦١٧)	(٨٣٠ ٩٣٢)
نتائج أعمال عقود التأمين	٣ ٦١٨ ٣٦٨	٢٠ ٣٦٠ ٨٩٨
إيرادات عقود إعادة التأمين	--	(٧ ٤٤٣)
مصروفات عقود إعادة التأمين	(١ ٦٩٤ ٩١٢)	(١٧ ٦٦١ ٤٩٠)
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	(١ ٦٩٤ ٩١٢)	(١٧ ٦٦٨ ٩٣٣)
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١ ٩٢٣ ٤٥٦	٢ ٦٩١ ٩٦٥
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٤٧ ٨١٠)	--
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	--	٣١٥
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١ ٨٧٥ ٦٤٦	٢ ٦٩٢ ٢٨٠
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	٨٤١ ٦٦٣	٤٦٨ ٦٨٥
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	(٤١٦)	(٢٣٠)
فائض النشاط التأمينى - مرحل لقائمة الدخل	٢ ٧١٦ ٨٩٣	٣ ١٦٠ ٧٣٥

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة إيرادات ومصروفات المجمعات الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإيرادات		
إيرادات عقود التأمين	٤٨ ٤١٨ ٣١٩	٦٠ ٧٢٠ ٨٢٥
مصروفات عقود التأمين	(٢٩ ٠١٥ ٣٩٥)	(٢٤ ٥١١ ٢٨١)
نتائج أعمال عقود التأمين	١٩ ٤٠٢ ٩٢٤	٣٦ ٢٠٩ ٥٤٤
إيرادات عقود إعادة التأمين	--	--
مصروفات عقود إعادة التأمين	--	--
نتائج اعمال عقود إعادة التأمين	--	--
نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٩ ٤٠٢ ٩٢٤	٣٦ ٢٠٩ ٥٤٤
(مصروفات) التمويل- عقود التأمين	(٥٦٠ ٣٢٢)	(١ ٢١٩ ٣٧٥)
ايرادات التمويل- عقود إعادة التأمين	--	--
صافي نتائج اعمال عقود التأمين و إعادة التأمين	١٨ ٨٤٢ ٦٠٢	٣٤ ٩٩٠ ١٦٩
صافى الدخل من الإستثمارات المخصصة	٦٣١ ٢٨٥	١ ٣٧٣ ٨٠٤
إهلاك الإستثمارات العقارية المخصصة	--	--
فائض النشاط التأمينى – مرحل لقائمة الدخل	١٩ ٤٧٣ ٨٨٧	٣٦ ٣٦٣ ٩٧٣

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

– تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة
عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
الربح (الخسارة) قبل الضريبة		٨٠٦ ٢٧٦ ٤٩٣	٩٨٤ ٢٣٠ ٧٥٠
تعديلات لتسوية صافي الربح للوصول إلي صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:			
إهلاكات واستهلاكات		٧ ٠٢١ ٧٢٥	٤ ٤١٨ ٣٥٤
فروق تقييم محافظ مالية مرتبطة بوحدات الاستثمار		(٦٤ ٢٢٠ ٩٢٨)	(٣٤ ٢٤٧ ٩٢٥)
(رد) / تكوين خسائر ائتمانية متوقعة	١٨	(٤٢٦ ٢٦٨)	(١٢ ٤٨٤ ٥٣٤)
(رد) / تكوين مخصصات أخرى	٢٠	٦ ٦٣٩ ٠٥١	(٢ ٠٦٧ ٤٦٣)
(أرباح) بيع أصول ثابتة		(٢٨ ٠٠٠)	(١ ٦٠٥ ٥٠٥)
التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل		٧٥٥ ٢٦٤ ٠٧٣	٩٣٨ ٢٩٣ ٦٧٧
التغير في الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومحافظ مالية مرتبطة بوحدات استثمار		--	(١٤ ٧٩٣ ٦١٩)
التغير في أصول عقود التأمين	١٥	٧٨ ٤٩٨ ٨٨٦	٢١٩ ٥٣٧ ٧٤٠
التغير فى أصول عقود إعادة التأمين	١٦	١٦٠ ٠٠٧ ٠٢٣	٣٢٩ ٨٠٥ ٨٠٥
التغير في شركات التأمين و إعادة التأمين-أرصدة مدينة		--	--
التغير في الأصول الأخرى	١٤	١٠ ٦٢٨ ٦٩٩	٨ ٢٠٥ ٧١٦
التغير في إلتزامات عقود التأمين	١٥	١٤ ٠٥٠ ٣٦٢	(٨١٦ ٠٤٨ ٤٩٠)
التغير في إلتزامات عقود إعادة التأمين	١٦	٣٧ ٧٣٩ ٢٢٨	(١٦٨ ٤٢٥ ٧٨٨)
التغير في شركات التأمين و إعادة التأمين-أرصدة دائنة		--	--
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١٩	٣٤١ ١٤٦ ٤٠٨	(٢٤٦ ٥٩٥ ٠٢٢)
المستخدم من المخصصات	١٨	--	(٢ ٠٢٧ ٩١٥)
التغير في مخصص التقلبات العكسية	--	--	--
مجمعات التأمين		--	--
		١٣٩٧ ٣٣٤ ٦٧٩	٢٤٧ ٩٥٢ ١٠٤
ضريبة الدخل المدفوعة		(١٤٥ ١١٢ ٣٤٤)	(١٠٦ ٤١٢ ٧٥٩)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		١٢٥٢ ٢٢٢ ٣٣٥	١٤١ ٥٣٩ ٣٤٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	٩	(١٠ ٦٧٦ ٠٠٠)	(٢٨ ١٦٣ ٠٨٠)
النقص في أذون الخزانة – بالتكلفة المستهلكة (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)	٦	(١٤٠٠ ٨٢٣ ٩٠٧)	٩٥٦ ٩٧٨ ٧٩١
النقص في أرصدة غطاءات خطابات الضمان	٤	(١ ٢٢٤ ٦٠١)	٢ ٤٤٢ ١٩٣
التغير في القروض		٤٠ ٨٤٤	(٤٤٩ ٤٧٤)
متحصلات من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢	٣٢١ ٠٢١ ٧٥٠	١ ١٦٩ ٦٩٣
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة			(٤٣١ ٥٢٥ ١٤١)
المحصل من بيع أصول ثابتة		٢٨ ٠٠٠	--
مدفوعات لشراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٣١٣ ١٥٥ ٤٧٨)	(٦٤ ٨٢١ ٤٩٥)
مدفوعات لشراء أذون الخزانة – بالتكلفة المستهلكة (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)		--	--
التغير في استثمارات شركات تابعة و شقيقة		(١٤٤ ٧٨٦)	--
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		--	(٧٧٢ ٧١٩)
المحصل من بيع أصول ثابتة		--	١ ٧٤٠ ٠٠٠
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة		(٣٤٧ ٦٦٠)	(١ ٠٤٢ ٣٣٤)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(١٤٠٥ ٢٨١ ٨٣٨)	٤٣٥ ٥٥٦ ٤٣٤
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٥٨ ٧٩٩ ٨٦٦)	(٣٨٩ ٦٧٥ ٧٨٤)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		(١٥٨ ٧٩٩ ٨٦٦)	(٣٨٩ ٦٧٥ ٧٨٤)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		(٣١١ ٨٥٩ ٣٦٩)	١٨٧ ٤١٩ ٩٩٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١ ٣٤٤ ٤٤٧ ٦٣٦	٩٠٤ ٠٨٨ ٦٤٤
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		١ ٠٣٢ ٥٨٨ ٢٦٧	١ ٠٩١ ٥٠٨ ٦٣٩
أرصدة النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة تتمثل في الآتي :			
نقدية وأرصدة لدى البنوك	٤	٣٤ ١١٧ ٣١٧	١٥ ٦١٢ ١٠٥
وداتع لدى البنوك	٥	٦٣٢ ٦٥٠ ٨٤٧	٤٩٠ ٣١٠ ٥٦٣
أذون الخزانة – تكلفة مستهلكة	٦	٤٤٨١ ٧٥٤ ٧٤٨	٣٣٨٨ ١٩٤ ٣٩٠
يخصم: أذون الخزانة – تكلفة مستهلكة (أكثر من ثلاثة أشهر)	٦	(٤١١٢ ٦٤٥ ٣٧٤)	(٢٨٠١ ١٩٤ ٣٩٠)
يخصم: غطاءات خطابات الضمان	٤	(٣ ٢٨٩ ٢٧١)	(١ ٤١٤ ٠٢٩)
النقدية و ما في حكمها		١ ٠٣٢ ٥٨٨ ٢٦٧	١ ٠٩١ ٥٠٨ ٦٣٩

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

شركة الدلتا للتأمين (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق المساهمين الدورية المجمعة المختصرة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يذكر خلاف ذلك)

	رأس المال المصدر والمدفوع	المجنب لزيادة رأس المال	احتياطيات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص من فروق ترجمة العملات الأجنبية	إحتياطى خاص لفروق تقدير المخصصات والاحتياطيات الفنية	إحتياطى مخاطر تطبيق معيار ٤٧	الأرباح المرحلة	صافي أرباح/ العام الفترة	اجمالي حقوق ملكية الشركة الأم	حقوق الاقلية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٩ ١٥٨ ٠٤٥	٢ ٤٨٠ ١١٢	٣ ١٢١ ٢١٩	٥٧ ٩٩٢ ٢٢٥	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٤٣٠ ١٠٦ ٥٠٠	٧٠١ ٤٧٤ ٥٩٩	١ ٨٤٩ ٠٩٢ ٤٦٦	٨٧١ ٦٨٦	١ ٨٤٩ ٩٦٤ ١٥٢
المحول لزيادة رأس المال	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
احتياطي خاص لفروق تقدير- المخصصات و الاحتياطات الفنية	--	--	--	--	--	--	--	٧٠١ ٤٧٤ ٥٩٩	(٧٠١ ٤٧٤ ٥٩٩)	--	--	--
المحول إلى الأرباح المرحلة	--	--	٣١ ١٧٣ ٨٨٦	--	--	--	--	(٣٣١ ٨١٨ ٥٢١)	--	(٣٠٠ ٦٤٤ ٦٣٥)	(١٠٠ ٠١٣)	(٣٠٠ ٧٤٤ ٦٤٨)
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة	--	--	--	١ ٢٠٨ ٢٩٥	--	--	--	--	٦٨٨ ٦٠٦ ٤٧٩	٦٨٩ ٨١٤ ٧٧٤	٤٣١ ٦٩٠	٦٩٠ ٢٤٦ ٤٦٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١٦٠ ٣٣١ ٩٣١	٣ ٦٨٨ ٤٠٧	٣ ١٢١ ٢١٩	٥٧ ٩٩٢ ٢٢٥	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	٧٩٩ ٧٦٢ ٥٧٨	٦٨٨ ٦٠٦ ٤٧٩	٢٢٣٨ ٢٦٢ ٦٠٥	١ ٢٠٣ ٣١٣	٢ ٢٣٩ ٤٦٥ ٩٦٨
الرصيد فى ١يناير ٢٠٢٦	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١٦٠ ٣٣١ ٩٣٠	٤ ٠٩٨ ٨٨٧	٣ ١٢١ ٢١٩	٤٠٣ ٩٥٤ ٨٣٦	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	١٠١٤ ٣٩١ ٩٢٨	٨٨٧ ٥٨٦ ٧٣٥	٢٩٩٨ ٢٤٥ ٣٠١	١ ٧٩٧ ٢٠٢	٣ ٠٠٠ ٠٤٢ ٥٠٣
المجنب تحت حساب زيادة رأس المال	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--	--	--	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	--	--
المحول لزيادة رأس المال	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
المحول الى الأرباح المرحلة	--	--	--	--	--	--	--	٨٨٧ ٥٨٦ ٧٣٥	(٨٨٧ ٥٨٦ ٧٣٥)	--	--	--
احتياطي خاص لفروق تقدير- المخصصات و الاحتياطات الفنية	--	--	--	--	--	(٥٨ ٩٢٩ ٤٥٣)	--	٥٨ ٩٢٩ ٤٥٣	--	--	--	--
إحتياطى تقدير المخصصات القابضة						١٢ ١٩٠ ٢٤٢		(١٢ ١٩٠ ٢٤٢)				
احتياطي قانوني	--	--	٢٥ ٢٠٩ ٨٤٠	--	--	--	--	(٢٥ ٢٠٩ ٨٤٠)	--	--	--	--
توزيعات أرباح	--	--	٢٤ ١١١ ٤٧٦	--	--	--	--	(٥٣٧ ٩٣٣ ٤٩١)	--	(٥١٣ ٨٢٢ ٠١٥)	(٤٥١ ١٢٩)	(٥١٤ ٢٧٣ ١٤٤)
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة	--	--	--	١ ٢٩٨ ٦١٥	--	--	--	--	٥٩٣ ٧٧٠ ٧٦٣	٥٩٥ ٠٦٩ ٣٧٨	٣٥٠ ٥٥٨	٥٩٥ ٤١٩ ٩٣٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٢٠٩ ٦٥٣ ٢٤٦	٥ ٣٩٧ ٥٠٢	٣ ١٢١ ٢١٩	٣٥٧ ٢١٥ ٦٢٥	٢٤ ٧٥٩ ٧٦٦	١ ٣٣٥ ٥٧٤ ٥٤٣	٥٩٣ ٧٧٠ ٧٦٣	٣ ٠٧٩ ٤٩٢ ٦٦٤	١ ٦٩٦ ٦٣١	٣ ٠٨١ ١٨٩ ٢٩٥

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

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

١-نبذة عن الشركة

تأسست شركة الدلتا للتأمين (ش.م.م) بتاريخ ٢ أكتوبر ١٩٨٠ في ظل سريان القانون رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ الذي حل محله القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وهي تخضع للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بشأن الإشراف والرقابة على التأمين في مصر.

وتقوم الشركة وفقاً لقرار إنشائها والترخيص الصادر لها بمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين على اختلاف أنواعها في فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات وذلك من خلال مركزها الرئيسى بشارع حسن محمد الرزاز بمدينة الجيزة وكذا ١٦ فرعاً منتشراً بأنحاء جمهورية مصر العربية وتوظف أكثر من ٣٤٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

مدة الشركة

مدة الشركة ٥٠ سنة تبدأ من ٢ أكتوبر ١٩٨٠ الى أكتوبر ٢٠٣٠.

غرض الشركة

مزاولة أعمال تأمين الممتلكات والمسئوليات المحددة بالفقرة (الثانية) من المادة (١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ المشار إليه.

مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط إستصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة.

السنة المالية للشركة

تبدأ السنة المالية من تاريخ ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

وبناءً على قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ فقد تم تعديل موعد بداية ونهاية السنة المالية لتبدأ السنة المالية في الأول من يناير وتنتهي في اخر ديسمبر من كل عام وذلك اعتبارا من العام المالي ١ يناير ٢٠٢٥ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. على أن تعد الشركات قوائم مالية انتقالية عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٦.

٢- المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية المستقلة وفقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ اخذا في الاعتبار ما يتطلبه قانون التأمين الموحد رقم١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) القوائم المالية الدورية.

تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنية المصرى والذى يمثل العملة الرئيسية للشركة

إن القوائم المالية المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية ودليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية ويجب الاطلاع عليها جنبا إلى جنب بالقوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المجمعة السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة عن الفترة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية المجمعة.

فيماعدا قيام الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) وفيما يلى بيان التغيرات في السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها.

٣-١ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال السنة المالية على اساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم اعادة ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في تاريخ القوائم المالية على اساس اسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل او الايرادات والمصروفات حسب الأحوال ضمن بند ايرادات / مصروفات التشغيل الأخرى.

بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧ قرر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية استثناءا من متطلبات الفقرة السابقة، تقوم الشركات التي تأثرت نتائج أعمالها بصافي أرباح فروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية للعملات الأجنبية (سواء كانت مخصصة أو غير مخصصة) نتيجة تحرير سعر الصرف بالاعتراف وعرض نسبة ٨٠٪ على الأقل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من الفروق المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في تاريخ تحرير سعر الصرف باستخدام متوسط أسعار الاقفال الرسمية لبيع العملات الأجنبية المعلنة من البنك المركزي المصري بين تاريخ تحرير سعر الصرف وحتى ١٠ نوفمبر ٢٠١٦ طبقا لما هو وارد بالفقرة (٣) من إرشادات التطبيق الواردة في ملحق رقم (أ) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل لسنة ٢٠١٥ – اثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبيه – والصادر بقرار وزير الاستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٧ بشأن معالجه خاصه للتعامل مع الاثار المترتبة على تحرير أسعار صرف العملات الأجنبية (مقارنة بأسعار الاقفال لصرف العملات الأجنبية في اليوم السابق لتاريخ تحرير سعر الصرف، باعتبار ان هذه الفروق نتجت بصفة أساسية بسبب قرار تحرير سعر الصرف). وتدرج النسبة المتبقية من الأرباح الناتجة عن تقييم أرصدة العملات الأجنبية بقائمة الدخل او قوائم الإيرادات والمصروفات حسب الأحوال باعتبارها تعبر عن التقلبات الطبيعية لأسعار صرف العملات الأجنبية التي حدثت خلال الفترة من ١ يوليو ٢٠١٦ وحتى اليوم السابق لتحرير سعر الصرف بخلاف التغير الجوهري الذي حدث في ضوء تحرير سعر الصرف في ٣ نوفمبر ٢٠١٦.

الفترة المالية لتطبيق المعالجة الخاصة: هي الفترة المالية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٦ بداية السنة المالية لشركات التأمين قبل تاريخ تحرير سعر الصرف وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

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

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

النقدية وما في حكمها

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

٣-٢ الأصول والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الاولي

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

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

٣-٣-١ الأصول المالية

التبويب والقياس اللاحق

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

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

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

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج عمل يهدف الي الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- في حالة انه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على انه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج اعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة.

عند الاعتراف الاولي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للشركة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الاخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار تظهر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يعاد تصنيفها في قائمة الدخل.

الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى يتم تبويبها على أنها مبوبه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الاصول المالية.

عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للشركة، إن تخصص- بشكل غير قابل للإلغاء - أصلا مالياً يستوفى المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري- عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه- أحيانا- على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلال ذلك. لا يتم احتساب خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات حقوق الملكية

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها ادارة الاعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:
السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيراد الفوائد التعاقدية، والحفاظ على معدل فائدة معين.
كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛
المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الاعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم ما إذا كانت التدفقات التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقسم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المالي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.
عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل فائدة، تأخذ الشركة في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبي هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها:
الأحداث المحتملة التي من شانها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
الشروط التي قد تعدل معدل الدفعات التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛
ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ (إن وجدت) و
الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة.
يتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضا معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد.
بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدي بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

الالتزامات المالية

التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

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

إعادة التبويب

الأصول المالية

لا يتم إعاده تبويب الأصول المالية بعد الأعتراف الاولي إلا عندما – وعندما فقط – تقوم الشركة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول

الالتزامات المالية

في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

٣-٣-١الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضاء مدتها.

تقوم الشركة أيضا باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافا جوهريا، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط:

يكون للشركة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٣-٣ الاستثمارات

أ) إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يتم إثبات الإستثمار في الشركات التابعة والشقيقة بطريقة التكلفة والتى تقضى بإثبات الإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة بالتكلفة وفي حالة حدوث إضمحلال في قيمتها يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك لكل إستثمار على حده وتحمل به قائمة الدخل.

ب) الاستثمارات العقارية

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

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

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

٣-٤ الأصول الأخرى

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

٣-٥ مخصص إضمحلال الديون

يتم تكوين المخصص اللازم للديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم التأكد من استرداد قيمة كل أو جزء من هذه الأرصدة. ويتم احتساب المخصص بالنسبة للأرصدة المضمحلة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للمدين والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها وذلك لكل مدين على حدة. وبالنسبة للأرصدة غير المضمحلة فيتم حساب مجمع خسائر اضمحلالها على أساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالي لكل فئة من فئات ارصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الائتمانية .
وتحتسب النسبة على أساس معدل الخسارة التاريخي لكل مجموعة متشابهة من ارصدة الديون. وكذا يحتسب مخصص الإضمحلال طبقا للنسب المحددة بالدليل وتتمثل قيمة المخصص المكون على قائمة الدخل/ الإيرادات والمصروفات حسب الاحوال للقيمة المحسوبة طبقا لأساس نسب من المجموع القائم في تاريخ المركز المالى لكل فئة من فئات أرصدة الديون المتشابهة في مخاطرها الإئتمانية او النسب المحددة بالدليل ايهما أكبر، وتظهر الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين، وكذا الأصول الاخري بالمركز المالى بالصافي بعد خصم رصيد مخصص إضمحلال الديون.

٣-١١ المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

مخصص التقلبات العكسية

يتم احتساب مخصص التقلبات العكسية لمقابلة اى خسائر غير متوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التى قد تنشأ من الاخطار الطبيعية وإخطار الشغب والتخريب، و يتم التكوين والاستخدام وفقا للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١.

٣-١٢ المخصصات الأخرى

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

٣-١٣ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بجميع عناصر الايرادات على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم من تاريخ اعتماد الجمعية العامة لهذه التوزيعات إلا إذا كانت هناك صعوبات عملية تحول دون العلم بتاريخ اعتماد الجمعية العامة لتوزيعات الأرباح .

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأسهم بالتاريخ الذي تم فيه تحصيل الكوبون فعلا.

يتم إثبات إيرادات وثائق صناديق الاستثمار عند الإعلان عنها.

يتم إثبات صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة أو غير المخصصة بعد خصم خسائر الاضمحلال ومصروفات الاستثمار وإضافة عكس خسائر الاضمحلال.

يتم إثبات حصول الشركة على أسهم أو وثائق صناديق استثمار مجانية والتى لا تعتبر إيراداً للشركة، بل تظل قيمة المساهمة بالدفاتر وسجلات الشركة كما هى بدون تعديل مقابل زيادة عدد الأسهم او عدد الوثائق بعدد الأسهم او عدد الوثائق المجانية التى حصلت عليها، ومن ثم يتم تخفيض متوسط التكلفة الدفترية.

يتم إثبات حيازة الشركة لاسهم في شركة مستثمر فيها نتيجة لاندماجها مع شركة أخرى يتم استمرار اثبات تكلفة الاستثمار وفقا لما هو قائم في سجلات الشركة مع تعديل القيمة الدفترية للسهم وفقا لعدد الاسهم الجديدة.

٣-١٤ صافي الدخل من الاستثمارات

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

صافي دخل متعلق بالاستثمارات المخصصة يدرج بقوائم الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة وتم تحديد ما يخص كل فرع تأمينى من تأمينات الممتلكات على أساس نسبة متوسط المخصصات الفنية لكل فرع من فروع التأمين الى إجمالى متوسط المخصصات الفنية لفروع التأمين .

صافي دخل متعلق بالاستثمارات غير المخصصة يدرج بقائمة الدخل.

٣-١٥ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٣-٦ الأصول الثابتة والإهلاك والإستهلاك

تدرج الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك والخسائر الناتجة عن اضمحلال القيمة .

يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أصل، بالفرق بين صافي ثمن بيع الأصل والقيمة الدفترية له، في قائمة الدخل.

يتم البدء في احتساب إهلاك هذه الأصول عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام في الغرض المخصص له.

يتم استخدام طريقة القسط الثابت لإهلاك الأصول الثابتة وذلك باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل ويتم توزيع تكلفة الأصل على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

وفيما يلي بيان بالمعدلات المطبقة لكل بند من الأصول الثابتة:

البيـــان	نسبة الإهلاك
مبانى	١,٨٪
أثاث	١٠٪
المعدات المكتبية	١٢,٥٪
أجهزة تكييف	٢٠٪
سيارات	٢٠٪
حاسب آلى	٢٠٪
تجهيزات وتركيبات	٢٠٪

٣-٧ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة من برامج الحساب الآلي والتراخيص وخلافه أوليا بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل وبشرط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول أو (الأصول المثيلة) وقت الاقتناء.

يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

٣-٨ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لاغراض البيع

يتم تقييم الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجاري التخلص منها) والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل لكل أصل على حده.

يتم قيد الخسائر الناجمة عن اضمحلال قيمة الأصول بالنسبة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للقيمة العادلة للأصل (أو المجموعة الجاري التخلص منها) مخصوماً منها تكاليف البيع وذلك بقائمة الدخل.

٣-٩ اضمحلال الأصول غير المالية

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

٣-١٠ الاقتراض قصير الأجل

يتم تقييم أرصدة القروض قصيرة الأجل او الحسابات الجارية الدائنة بقائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة.

٣-١٦ أسس قياس القيمة العادلة

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

٣-١٧ مزايا العاملين

تقوم إدارة الشركة بسداد حصتها في نظم التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لأحكام قانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، وتقوم الشركة بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج بقائمة الإيرادات والمصروفات طبقاً لمبدأ الإستحقاق.

تقوم الشركة بالتأمين على العاملين بوثيقة تأمين جماعى كما تقوم الشركة بتوفير خدمة العلاج الطبى بوثيقة تأمين علاج طبي.

٣-١٨ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر العام كلا من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية والتى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

هذا ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على اساس صافي الربح الخاضع للضريبة بأستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالى

هذا ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للاصول و الالتزامات طبقا للاسس المحاسبية وقيمتها طبقا للاسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق او تسوية قيم الاصول او الالتزامات بأستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالى.

ويتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بأمكانية تحقيق ارباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الاصل، ويتم تخفيض قيمة الاصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على انه في حال ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الاصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٣-١٩ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

٣-٢٠ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية، ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، وكذا أذون الخزانة والسندات الحكومية والتى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها (إن وجدت).

٣-٢١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣-٢١-١ الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والإستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل ومعيدى التأمين وتتضمن الإلتزامات المالية كلاً من حقوق حملة الوثائق والقروض من الغير كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات للغير التى تدرج خارج المركز المالى.

ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٣-٢١-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣-٢١-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

الإطار الرقابي لعمل إدارة المخاطر

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

أ- مخاطر التأمين

مخاطر عقود التأمين هى إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التأمين فإن المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها، والمخاطر التى تواجه الشركة هو حدوث الخطر المؤمن وحجم المطالبة المسجلة.

وبالنسبة لتأمينات المسئوليات والممتلكات تمارس الشركة النشاط في كافة الفروع التأمينية المختلفة وتقوم بدراسة المخاطر الكامنة على أن تتضمن مخاطر التكرار أو التركيز في المطالبات ذات الأحجام الكبيرة للتعويضات وكذا التركيز الجغرافي داخل كل فرع تأمينى على حده مع مراعاة الوزن النسبى لعمليات الفرع لإجمالى نشاط الشركة والحرص على تحقق التوازن داخل محفظة إكتتابات الشركة.

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

ب- مخاطر نشاط إعادة التأمين

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل إحتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة تقوم الشركة بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى ، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة ، كما توفر قدره إضافية على النمو، ولكن هذا الإجراء لا يعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمنين لديها ، وتظل الشركة مسئولة أمام حاملى وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم إلتزام معيدى التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالى فإن مخاطر الإئتمان تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذى يعجز فيه أى معيدى تأمين عن سداد إلتزاماته.

وللحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدى التأمين تقوم بتقييم الوضع الحالى لشركات إعادة التامين التى تتعامل معها وتراقب تركز مخاطر الإئتمان بصورة دورية.

ج- المخاطر المالية

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

(١) إدارة خطر الإئتمان

تتمثل في عدم قدرة أو رغبة الاطراف الخارجية في الالتزام ببنود العلاقة التعاقدية مع الشركة ومن ثم عدم القدرة أو الرغبة في سداد جزء او كل المستحق على تلك الأطراف في تواريخ الاستحقاق.

ينشأ خطر الائتمان من الإقراض للعملاء والاستثمارات المالية والسندات والأنشطة الأخرى التي تقوم بها الشركة.

تعتبر إدارة الشركة هي المسئولة عن جودة محفظة الاستثمارات والقروض الممنوحة للغير وكذا وضع وتفويض سلطة تنفيذ العمليات الائتمانية والاستثمارية وذلك بهدف تقدير مخاطر الائتمان بدرجة عالية من الجودة.

يتوافر لدي الشركة نظام للتأكد من جودة عمليات منح الائتمان للعملاء والاستثمار أو زيادته مع اجراء عمليات المراجعة والمتابعة بصفة مستمرة.

تنويع محفظة الاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

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

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

(٢) إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار السوق وتشمل مخاطر السوق ما يلي:

مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر إيرادات الشركة وتدفقاتها النقدية معرضة للتغيير في أسعار الفائدة السائد في السوق، وتهدف الشركة أساساً من إدارة مخاطر سعر الفائدة إلى خفض التأثيرات العكسية المتوقعة من التغير في أسعار الفائدة على صافي العوائد المحققة للشركة.

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

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

مخاطر الأسعار الأخرى

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

(٣) إدارة مخاطر السيولة

لمواجهة مخاطر السيولة تقوم الإدارة بالاحتفاظ بمستوى كافي من النقدية والأوراق المالية المتداولة في السوق مع مراعاة احكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بالأموال المخصصة لمقابلة حقوق حملة الوثائق.إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد

القوائم المالية المستقلة السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة عن السنة المالية المعروضة بتلك القوائم المالية المستقلة

فيماعدا قيام الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) وفيما يلي بيان التغيرات في السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها.

التغيرات في السياسات المحاسبية

وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ ووفقا للمادة الثالثة من القرار والتي نصت على (يطبق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) عقود التأمين بداية من القوائم المالية عن عام ٢٠٢٥

معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) عقود التأمين

قامت إدارة الشركة بإعادة عرض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٤ مع تطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار.

ويمكن تلخيص طبيعة تلك التغيرات في السياسات المحاسبية في الأتى:

التغيرات في التصنيف والقياس

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

وتتمثل المبادئ الرئيسية للمعيار المصرى رقم (٥٠) في الأتى

-تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها الشركة مخاطر تأمين جوهرية من طرف أخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلى محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبا على حامل وثيقة التأمين

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

-الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وفقا لما يلى

- القيمة الحالية المعدلة حسب مخاطر التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالإلتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالإلتزامات

يضاف

- مبلغ يمثل الربح غير المكتسب من مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية)
- الاعتراف بالربح من مجموعة عقود التأمين خلال كل فترة تقدم فيها الشركة خدمات عقود التأمين، حيث يتم إعفاء الشركة من المخاطر، وإذا كانت العقود محملة بخسائر خلال فترة التغطية التأمينية المتبقية، تعترف الشركة بتلك الخسائر على الفور.
- الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة، يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود ذات الصلة

-بموجب معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) فإن عقود التأمين الصادرة المتعلقة بالشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق طريقة تخصيص أقساط التأمين، بالإضافة إلى النموذج العام لتأمينات الحياة وتقوم طريقة تخصيص أقساط التأمين بتبسيط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام في معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠)

-تختلف مبادئ القياس الواردة في طريقة تخصيص الأقساط عن طريقة الأقساط المكتسبة التي تستخدمها الشركة بموجب معيار المحاسبة المصرى رقم (٣٧) في الأمور الرئيسية التالية

- يعكس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية الأقساط التي تم تحصيلها مخصوما منها التدفقات النقدية المؤجلة لحيازة عقود التأمين وناقصا المبالغ المعترف بها في الإيرادات عن خدمات التأمين المقدمة

•يحدد قياس الالتزام عن التعويضات (التعويضات الغير مسددة سابقا وإحتياطيات التعويضات التي وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة والمرجحة بالإحتمالات ويشمل تعديلا صريحا للمخاطر المالية ويشمل هذا الالتزام إلتزام الشركة بدفع مصروفات التأمين الأخرى.

•يتم تعديل قياس الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية (الذى يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصر إسترداد الخسائر بما يعكس الاسترداد للخسائر المجحفة في العقود.

وقررت إدارة الشركة أن غالبية عقود التأمين المتعلقة بها مؤهلة لطريقة تخصيص الأقساط بالنسبة لتأمينات الممتلكات بالإضافة إلى نموذج المنهج العام في تأمينات الحياة ونتيجة لذلك حددت الشركة إختيارها لسياسة إحتساب عقود التأمين الخاصة بها بموجب طريقة تخصيص الأقساط إن كانت مؤهلة لذلك,

إن تطبيق طريقة تخصيص الأقساط إختيارى. وهذا يعنى أنه إذا أستوفت مجموعة عقود التأمين الشروط التي تؤهلها لإستخدام المنهج المبسط في التطبيق (طريقة تخصيص الأقساط) فيمكن للشركة أن تختار بين قياس هذه العقود في إطار النموذج العام أو بموجب طريقة تخصيص الأقساط.

ووفقا لذلك فإن الشروط التاليه يجب توافرها لإستخدام المنهج المبسط (طريقة تخصيص الأقساط)

١- إذا كانت فترة التغطية التأمينية سنة واحدة أو أقل.

٢- لا يختلف الالتزام عن التغطية المتبقية بصورة جوهرية عن الالتزام عن التغطية المتبقية في إطار النموذج العام في أي فترات القوائم المالية

٣- إذا كان التقلب في التوقعات التاريخية منخفضا أي عندما تكون التوقعات مستقرة على مدار الوقت.

تقيم ملائمه تطبيق نهج تخصيص الأقساط

قامت الشركة بحساب الالتزام عن التغطية المتبقية (LRC) والأصل للتغطية المتبقية (ARC) لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتوبة و عقود اعاده التأمين المحتفظ بها علي التوالي حيث كانت فترة التغطية اكثر من سنه واحدة بعد حساب إلتزامات عقود التأمين /وأصول عقود التأمين بتطبيق نهج تخصيص الأقساط و نهج نموذج القياس العام علي التوالي, تقوم الشركة بعد ذلك بالتحقق من أي فروق جوهريه للعقود التي تزيد فتره تغطيتها عن عام واحد . في حاله ملاحظة الشركة لأي اختلافات جوهرية, فأنها تتبع نهج نموذج القياس العام , وحيث لا يوجد فرق جوهري ,فقد اختارت الشركة نهج تخصيص الأقساط . تم اجراء الحساب في اطار كلا النهجين المبسطين, أي نهج تخصيص الأقساط (PAA) و نموذج القياس العام (GMM)

الحالات التي قد تتسبب في اختلاف الألتزم عن التغطية المتبقية و/او أصول التغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط عن الالتزام عن التغطية المتبقية و /او أصول التغطية بموجب نموذج القياس العام

- عندما يتغير توقع ر بحية التغطية المتبقية في تاريخ تقييم معين خلال فترة تغطية مجموعة من العقود ;
- اذا تغيرت منحنيات العائد بشكل كبير عن تلك الموجودة عند الاعتراف الاولي للشركة ;
- عندما يختلف حدوث تعويضات عن وحدات التغطية ;

عقود التأمين المتوقع خسارتها

تقوم الشركة بالإعتراف بعقود التأمين على أنها عقود متوقع خسارتها إذا كان العقد من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولى ويتم قياس مكون الخسارة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بإلتزامات العقد أو مجموعة العقود مع التدفقات النقدية المحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود، على أن تقوم الشركة بالإفصاح عن مكون الخسارة في حال كان هامش الخدمة التعاقدية يساوى صفر (يطبق على نموذج القياس العام ومنهج التكلفة المتغيرة)

فيما يلى بيان بفروع التأمين والمنهج الذى تم تطبيقه في قياس عقود التأمين وعقود إعادة التأمين.

عقود التأمين		عقود إعادة التأمين	
الفرع التأميني	منهج القياس	الفرع التأميني	منهج القياس
الحريق	منهج تخصيص الاقساط	الحريق	منهج تخصيص الأقساط
النقل البحرى	منهج تخصيص الاقساط	النقل البحرى	منهج تخصيص الأقساط
النقل البرى والداخلى	منهج تخصيص الاقساط	النقل البرى والداخلى	منهج تخصيص الأقساط
السفن	منهج تخصيص الاقساط	السفن	منهج تخصيص الأقساط
سيارات تكميلى	منهج تخصيص الاقساط	سيارات تكميلى	منهج تخصيص الأقساط
سيارات إجبارى	منهج تخصيص الاقساط	سيارات إجبارى	منهج تخصيص الأقساط
الهندسى	منهج تخصيص الاقساط	الهندسى	منهج تخصيص الأقساط
الحوادث المتنوعة	منهج تخصيص الاقساط	الحوادث المتنوعة	منهج تخصيص الأقساط
ائتمان وضمان	منهج تخصيص الاقساط	ائتمان وضمان	منهج تخصيص الأقساط
الفرع التأميني	منهج تخصيص الاقساط	الفرع التأميني	منهج تخصيص الأقساط
طيران	منهج تخصيص الاقساط	طيران	منهج تخصيص الأقساط
بترول	منهج تخصيص الاقساط	بترول	منهج تخصيص الأقساط
الطبي	منهج تخصيص الاقساط	الطبي	منهج تخصيص الأقساط
تأمينات الحياة	المنهج العام	تأمينات الحياة	المنهج العام

مستوى التجميع

يتطلب معيار (٥٠) من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلبات المعيار

يتم تحديد مستوى التجميع بالنسبة للشركة عن طريق تقسيم الاعمال المكتتبة إلى محافظ وتتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معا.

مستوى الربحية

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

- العقود التي لا يوجد إحتمالية أن تصبح متوقع لخسارتهاعند الاعتراف الأولى
- العقود المتوقع خسارتها
- أية عقود أخرى

يتم تقييم ربحية مجموعة العقود من خلال نماذج التقييم الأكتوارى والتي تأخذ في الإعتبار الأعمال التجارية القائمة والجديدة وتفترض الشركة أنه لا يوجد عقود محملة بخسارة في المحفظة عند الإعتراف الأولى ما لم تبين الوقائع والظروف غير ذلك وبالنسبة للعقود الغير محملة بخسائر تقدر الشركة عند الإعتراف الأولى أنه لا يوجد إمكانية كبيرة لأن تصبح عقود محملة

بالخسائر في وقت لاحق من خلال تقييم إحتمال حدوث تغيرات في الوقائع والظروف ذات الصلة وتنظر الشركة في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود محملة بخسائر وفق لما يلى:

- معلومات التسعير
- نتائج عقود مماثلة
- عوامل البيئة، مثل التغير في الخبرات بالسوق أو الأنظمة.

الإعتراف

تعترف الشركة بمجموعات العقود في التواريخ التالية أيهم أقرب

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود
- تاريخ إستحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في الشركه أو تاريخ إستلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ إستحقاق

تعترف الشركة بعقود إعادة التأمين التي أبرمتها في أي من التاريخين أيهما أقرب

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

التاريخ الذى تعترف فيه الشركة بمجموعة عقود محملة بخسائر من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة تأمين ذو صلة بالعقد المبرم في إطار مجموعة عقود التأمين التي تم إبرامها في ذلك التاريخ أو قبله

التغيرات في العرض والافصاح

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

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

الانتقال لتطبيق المعيار

في تاريخ الانتقال قامت إدارة الشركة بالأتى

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

وفيما يلى أثر تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠)

البيـــــــــــــان	أثر تطبيق معيار ٥٠ في ١ يناير ٢٠٢٤
التاثير بالقيمة الحالية للتعويضات التحميلية المتكبدة ومخصص المصاريف المتوقعة	٩١٨ ٤٢٨ ٠٣١
معامل الخطر للتعويضات التحميلية المتكبدة	(١٠ ٣٤٩ ٦١٤)
التغير في طريقة احتساب الاخطار السارية	٣١ ٦٤٤ ٤٦٨
تأثير التغير في الاخطار السارية	٤٤ ٣٤٦ ٠٢٣
معامل القيمة الحالية IBNR	--
معامل الخطر IBNR	(٣٢ ٢٢٥ ٥١٦)
تاثير القيمة الحالية للتعويضات التحميلية المستردة من معيدي التأمين	(٢٧٨ ٠٤٨ ١٣٥)
معامل الخطر للتعويضات التحميلية المستردة	٧ ٩٦٩ ٧٩٥
المصاريف المؤجلة	٣٧ ٩٥١ ٦٦٦
عمولة إعادة التأمين الصادر	(٧ ٧٩٩ ٣٩٣)
إجمالي أثار تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠)	٧١١ ٩١٧ ٣٢٥

٤-النقدية بالصندوق ولدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
النقدية بالصندوق	-	-
غطاءات – خطابات ضمان	٣ ٢٨٩ ٢٧١	٢ ٠٦٤ ٦٧٠
حسابات جارية بالبنوك		
بنوك محلية – حسابات جارية	٣٠ ٨٢٨ ٠٤٦	٢١ ٥٨٣ ٦٧٣
	٣٤ ١١٧ ٣١٧	٢٣ ٦٤٨ ٣٤٣
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال (إيضاح ١٨)	(٣٢ ١٧٦)	(٧ ٩٨١)
	٣٤ ٠٨٥ ١٤١	٢٣ ٦٤٠ ٣٦٢

٥-الاوعية الإدخارية بالبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	مخصصة	غير مخصصة	إجمالي	إجمالي
ودائع لاجل وباخطار				
بنوك محلية	٣٣٤ ١٢٤ ٤٤٥	٢٩٨ ٥٢٦ ٤٠٢	٦٣٢ ٦٥٠ ٨٤٧	٥٣١ ٢٢٣ ٨٤٢
اجمالي الودائع	٣٣٤ ١٢٤ ٤٤٥	٢٩٨ ٥٢٦ ٤٠٢	٦٣٢ ٦٥٠ ٨٤٧	٥٣١ ٢٢٣ ٨٤٢
يخصم				
الخسائر الإئتمانية المتوقعة – ايضاح (١٨)	(٣ ٢٨٤)	(٣١ ٨١٤)	(٣٥ ٠٩٨)	(٢٧ ٩٤٤)
الصافي	٣٣٤ ١٢١ ١٦١	٢٩٨ ٤٩٤ ٥٨٨	٦٣٢ ٦١٥ ٧٤٩	٥٣١ ١٩٥ ٨٩٨

٦-أذون الخزانة – بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي	الإجمالي
أذون خزانة إستحقاق أقل من ٩٠ يوم*	٣٥٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٤٨ ٥٠٠ ٠٠٠
أذون خزانة إستحقاق أكثر من ٩٠ يوم*	٣ ٦٠٨ ٠٢٥ ٠٠٠	٦٤٥ ٩٧٥ ٠٠٠	٤ ٢٥٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٧٢ ٧٣٢ ٧٧٦
يخصم:				
عوائد لم تستحق بعد (خصم إصدار)	(٢٧٩ ٧٦٦ ٦٦٦)	(٥٧ ٥١٢ ٢٣١)	(٣٣٧ ٢٧٨ ٩٩٧)	(٢١٧ ٧٧١ ١٨٨)
إجمالي أذون الخزانة	٣ ٦٨٦ ٢٥٨ ٣٣٤	٦٠٣ ٤٦٢ ٦٦٩	٤ ٢٨٩ ٧٢١ ٠٠٣	٣ ٥٠٣ ٤٦١ ٥٨٨
يخصم:				
مخصص خسائر الإضمحلال (إيضاح ١٨)	(٢ ١٠٣ ٥٢٣)	(٧٠٣ ٢٢٥)	(٢ ٨٠٦ ٧٤٨)	(٢ ٥١١ ٧٤٥)
صافي أذون الخزانة	٣ ٦٨٤ ١٥٤ ٨١١	٦٠٢ ٧٥٩ ٤٤٤	٤ ٢٨٦ ٩١٤ ٢٥٥	٣ ٥٠٠ ٩٤٩ ٨٤٣

- جميع اذون الخزانة داخل جمهورية مصر العربية.

٧-أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صندوق استثمار شركة الدلتا لتأمينات الحياة للسيولة النقدية ذو العائد التراكمى*	١٠ ٤٠٢ ٩٠٦	٩ ١٠٢ ٩٩٠
الاجمالى	١٠ ٤٠٢ ٩٠٦	٩ ١٠٢ ٩٩٠

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

٨-أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٣ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وثائق صناديق الإستثمار	٤٣٧ ٩١٨ ١٩٠	١١٤ ٠٨٦ ٧٠٦
	٤٣٧ ٩١٨ ١٩٠	١١٤ ٠٨٦ ٧٠٦

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	محفظة الأسهم (١)	المحفظة المتوازنة (٢)	محفظة الدخل الثابت (٣)	الإجمالي	محفظة الأسهم (١)	المحفظة المتوازنة (٢)	محفظة الدخل الثابت (٣)	الإجمالي
أسهم	٣٤ ٢١١ ٦٢٩	٦٩ ٦٢٤ ٤٤٨	--	١٠٣ ٨٣٦ ٠٧٧	٢٥ ٦٢٧ ١٧٨	٥٤ ٤٤٠ ٥٦٤		٨٠ ٠٦٧ ١٧٨
صناديق استثمار	٥ ٧٩١ ٥٦٧	١٧ ٨٥٤ ٧١٤	٩ ٩٨٨ ٣٥٨	٣٣ ٦٣٤ ٦٣٩	٥ ٣٨٦ ٢٣٩	٦ ٤٧٨ ٠٥٢	٣ ٥٨٤ ٧٥٧	١٥ ٤٤٩ ٠٤٨
أذون خزانة	--	٣٦ ٩٥٥ ٦٧٩	٩٤ ١١٤ ٥١٢	١٣١ ٠٧٠ ١٩١	--	١٠ ٣٣٨ ٠٢٠	١٦ ٨٩٨ ٩٨٠	٢٧ ٢٣٧ ٠٠٠
نقدية	٢ ٤٨٤ ٥٥١	٢ ٠٩٥ ٥٩١	٢ ٧١٦ ٦٧٧	٧ ٢٩٦ ٨١٩	١ ٨٧٦ ٤٦٨	٢ ٤٢٣ ١٣٦	٢ ٢٠٢ ٨٧٧	٦ ٥٠٢ ٤٨١
سندات	٢٣ ٠٠٠	٣٠ ١٧٧ ٦٠٠	٣٤ ٠٤٩ ٢٩٩	٦٤ ٢٤٩ ٨٩٩	--	٥٣ ٢٨٩ ٩٨١	٩٤ ٦٦١ ٤٨٦	١٤٧ ٩٥١ ٤٦٧
فوائد مستحقة	٢ ١١٩	٣ ٧١١ ٢٦٨	٧ ٥٣٦ ١٣٥	١١ ٢٤٩ ٥٢٢	١٠١ ١٤٨	٤ ٣٧١ ٣٩٢	٥ ٨٤٠ ٠٤٤	١٠ ٣١٢ ٥٨٤
مصروفات مستحقة	(٤٤٦)	(٥٣٦ ٨٢٦)	(٢٦٣ ٦٨٩)	(٨٠٠ ٩٦١)	(٦٥)	(١ ٢١٠ ٩٨٣)	(١ ٠٨٨ ٧٢٦)	(٢ ٢٩٩ ٧٧٤)
اتعاب ادارة محفظة	(١٣٢ ٢٥٨)	(١ ١٠٦ ٠٣٠)	(١ ٤٠٦ ١٢٥)	(٢ ٦٤٤ ٤١٣)	(٧٧٠ ١٦٨)	(٥٦٠ ٠٢٩)	(٢١٩ ٥٠٦)	(١ ٥٤٩ ٧٠٣)
	٤٢ ٣٨٠ ١٦٢	١٥٨ ٧٧٦ ٤٤٤	١٤٦ ٧٣٥ ١٦٧	٣٤٧ ٨٩١ ٧٧٣	٣٢ ٢٢٠ ٨٠٠	١٢٩ ٥٧٠ ١٣٣	١٢١ ٨٧٩ ٩١٢	٢٨٣ ٦٧٠ ٨٤٥

١٠- استثمارات في شركات شقيقة

	نسبة المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مخصصة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الإجمالى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الإجمالى
أسهم				
شركة عناية مصر لإدارة برامج العلاج الطبي	٢٠٪	١٥ ٠٠٠ ٠٤١	١٥ ٠٠٠ ٠٤١	١٤ ١٢٤ ٥١٦
		١٥ ٠٠٠ ٠٤١	١٥ ٠٠٠ ٠٤١	١٤ ١٢٤ ٥١٦

١١- القروض

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد كما في بداية العام	٥ ٧٢٤ ٧٠٢	٥ ٤٤٤ ٣٧٦
القروض الممنوحة خلال العام*	٢ ٤٠٧ ٣٩٤	٢ ٠٧٥ ٤٧٠
تسديدات خلال العام	(٢ ٤٤٨ ٢٣٨)	(١ ٧٩٥ ١٤٤)
الرصيد كما في نهاية العام	**٥ ٦٨٣ ٨٥٨**	**٥ ٧٢٤ ٧٠٢**

* قروض بضمان وثائق تأمينات الأشخاص وإن الحد الاقصى للفائدة على تلك القروض للفترة الحالية هي ٧٪.

١٢- اصول مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	مخصصة	غير مخصصة	الاجمالي	إجمالي
أدوات دين				
سندات إسكان	١ ٨١٢ ٦٥٧	–	١ ٨١٢ ٦٥٧	١ ٨٤٥ ٢٤٠
سندات خزانة	٢٦١ ٩٨٨ ٧٥٨	–	٢٦١ ٩٨٨ ٧٥٨	٧٦٠ ٩٨٥ ٨٣٤
إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة	٢٦٣ ٨٠١ ٤١٥	–	٢٦٣ ٨٠١ ٤١٥	٧٦٢ ٨٣١ ٠٧٤
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال (إيضاح ١٨)	(٢٦٨ ٢٧٩)	–	(٢٦٨ ٢٧٩)	(١ ٠٠٤ ٠٣٤)
صافي الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة	٢٦٣ ٥٣٣ ١٣٦	–	٢٦٣ ٥٣٣ ١٣٦	٧٦١ ٨٢٧ ٠٤٠

١٣- الاستثمارات العقارية

	أراضي	عقارات مبنية	عقارات مبنية	
	مخصصة	مخصصة	غير مخصصة	الإجمالي
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٥١ ٩٢٩	١١ ٧٧٥ ٣٨١	١٤ ٤٢٩ ٠٠٩	٢٧ ١٥٦ ٣١٩
استبعادات خلال العام	–	–	–	–
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٩٥١ ٩٢٩	١١ ٧٧٥ ٣٨١	١٤ ٤٢٩ ٠٠٩	٢٧ ١٥٦ ٣١٩
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٦	–	٦ ٨٩٤ ٢٣١	٣ ٢٥٢ ٥٣٠	١٠ ١٤٦ ٧٦١
اهلاك العام	–	١٥٨ ٩٦٩	١٩٤ ٧٩١	٣٥٣ ٧٥٩
اهلاك الاستبعادات	–	–	–	–
مجمع الاهلاك في٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	–	٧ ٠٥٣ ٢٠٠	٣ ٤٤٧ ٣٢١	١٠ ٥٠٠ ٥٢٠
صافي الرصيد في٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٩٥١ ٩٢٩	٤ ٧٢٢ ١٨١	١٠ ٩٨١ ٦٨٨	١٦ ٦٥٥ ٧٩٨
صافي الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٥١ ٩٢٩	٤ ٨٨١ ١٥٠	١١ ١٧٦ ٤٧٩	١٧ ٠٠٩ ٥٥٨

١٤- الأصول الأخري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إيرادات استثمار وفوائد مستحقة	١٤ ٨١١ ٧٠٣	٤٠ ٩١٢ ٠٧٦
مصروفات و عمولات مستحقة	--	--
المساهمة في مجمعات التأمين وشركات أخري	٢ ٨١٨ ٠٠٠	٢ ٨١٨ ٠٠٠
جارى وكلاء ومنتجون	٥ ٤٤٩ ٨٨٣	٦٤٩ ١٩٤
مدفوعات مقدمة	١ ٩١٠ ٦٤٦	٣ ١٣٩ ٩٩٢
تامينات لدى الغير	١ ٣٤٢ ٠٣٤	١ ٣٧٩ ٥٨٢
عهد وسلف	١ ٠١٣ ٠٧١	٥٤٢ ٢٤٦
مصلحة الضرائب – إذون خزانة	٧٥ ٩١٤ ٤٤٤	٧٥ ٩١٤ ٤٤٤
صافي الأرصدة المدينة – إعادة التأمين	--	١ ٦٤٣ ٠٨٣
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	٩٦ ٤٣٦ ١٥٠	٧٩ ٩٠١ ٣٩٩
إيرادات مستحقة – مزادات	٧ ٩٩٧ ٨٣٦	٩ ٨٧٠ ٤٧٣
شركات الإدارة الطبية	١ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٣٠٠ ٠٠٠
مصلحة الضرائب	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٦ ٥٠٠ ٠٠٠
أرصدة مدينة متنوعة	٤ ٥٤٢ ٠٠٩	٥ ٠٥٧ ٠٥٤
	٢٢٠ ٠٣٥ ٧٧٦	٢٢٩ ٦٢٧ ٥٤٣
الخسائر الإئتمانية المتوقعة – ايضاح (١٨)	(٨٢ ٤٦١ ٧٥٨)	(٨٢ ٤٧٨ ٦٢٤)
	١٣٧ ٥٧٤ ٠١٧	١٤٧ ١٤٨ ٩١٩

(١٥) أصول/ إلتزامات عقود التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة			
	عقود غير محملة بخسائر	عقود محملة بخسائر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	معامل المخاطر	الاجمالي
إلتزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٦	(١٥٧ ٥٨٣ ٣٢٨ ١)	(٧٠ ٣٤٥ ٦٤)	(٢٣٧ ٤١٩ ٨١٩)	(٧٣٣ ٧٨٢ ٢٠)	(١٩٧ ١٣٠ ٢٣٣ ٢)
أصول عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٩٣ ٧٧٣ ١٢٦	--	٨٩٤ ٣٨٣ ٣٩)	١٤٧ ٩٧)	٢٥٢ ٢٩٢ ٨٧
إلتزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٦	(٨٦٤ ٨٠٩ ٢٠١ ١)	(٧٠ ٣٤٥ ٦٤)	(١٣١ ٨٠٣ ٨٥٨)	(٨٨٠ ٨٧٩ ٢٠)	(٩٤٥ ٨٣٧ ١٤٥ ٢)
	٠	٠	٠	٠	٠
إيرادات عقود التأمين	٥٨٣ ٠٨٦ ٢٧٠ ١	--	--	--	٥٨٣ ٠٨٦ ٢٧٠ ١
التعويضات المتكبدة و مصروفات أخري مرتبطه بالعقود	--	(١٩٦ ٧٠١ ٥)	(١٢٤ ٨٥٧ ٧٣٠)	(٦٠٥ ٦٦٣ ٣)	(٩٢٥ ٢٢١ ٧٤٠)
الاعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الاخري التي يتم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي	--	--	(٢٦٥ ٣٧٤ ١٨٥)	--	(٢٦٥ ٣٧٤ ١٨٥)
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة	--	--	٢٨٣ ٠٤٦ ٢٠	١٨٥ ٣٣٣ ١٣	٤٦٨ ٣٧٩ ٣٣
تكوين (رد)خسائر العقود المحملة بالخسائر	--	(٦٤٧ ٥٢٢ ٥)	--	--	(٦٤٧ ٥٢٢ ٥)
تكاليف الاستحواذ المستهلكة	٨٧٨ ٣٤١ ٢٢٤)	--	--	--	٨٧٨ ٣٤١ ٢٢٤)
مصروفات خدمات التأمين	٨٧٨ ٣٤١ ٢٢٤)	٨٤٣ ٢٢٣ ١١)	١٠٦ ١٨٥ ٨٩٦)	٥٨٠ ٦٦٩ ٩	٢٤٧ ٠٨١ ٢٢٠ ١)
نتيجة خدمات التأمين	٧٠٥ ٧٤٤ ٠٤٥ ١	٨٤٣ ٢٢٣ ١١)	١٠٦ ١٨٥ ٨٩٦)	٥٨٠ ٦٦٩ ٩	٣٣٦ ٠٠٥ ١٤٨
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	٠٨٦ ٨٤٤ ١١٢	٩٩١ ٣١٣	٢٤٠ ٩٤٣ ٦٧)	٢٦٦ ٨٠٦ ١)	٥٧١ ٤٠٨ ٤٣
إجمالي المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل	٧٩١ ٥٨٨ ١٥٨ ١	٨٥٢ ٩٠٩ ١٠)	٣٤٦ ١٢٨ ٩٦٤)	٣١٤ ٨٦٣ ٧	٩٠٧ ٤١٣ ١٩١
مكونات الاستثمار	٥٢٩ ٣٦١ ٢٠)		٥٢٩ ٣٦١ ٢٠		--
التدفقات النقدية:					
أقساط مستلمة	٣٦٨ ٠٤٤ ٩٧٥ ١	--	--	--	٣٦٨ ٠٤٤ ٩٧٥ ١
التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة	--	--	٠١١) ٤٤٠ ٤٧٠ ١)	--	٠١١) ٤٤٠ ٤٧٠ ١)
التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين	٥٣٨ ٣٨٤ ٢٤٢)	--	--	--	٥٣٨ ٣٨٤ ٢٤٢)
إجمالي التدفقات النقدية	٨٣٠ ٦٥٩ ٧٣٢ ١	--	٠١١) ٤٤٠ ٤٧٠ ١)	--	٨١٩ ٢١٩ ٢٦٢
	٠	٠	٠	٠	٠
إلتزامات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥٤٢ ٧٢١ ٤٩٨ ١	٨٠٢ ٤١٠ ٦٩	٧٧٧ ١١٩ ٦٦١	٤٣٨ ٩٢٨ ١٧	٥٥٩ ١٨٠ ٢٤٧ ٢
التزامات عقود التأمين أخري	--	--	--	--	--
أصول عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٠٤) ٥٥١ ٧٥١)	٠٧٠ ٣٤٥ ٦٤	--	--	٣٦٦ ٧٩٣ ٨
أصول عقود التأمين أخري	--	--	--	--	--
إلتزامات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٠٦ ٥٨٣ ٤٢٥ ١	٨٧٢ ٧٥٥ ١٣٣	٧٧٧ ١١٩ ٦٦١	٤٣٨ ٩٢٨ ١٧	١٩٣) ٣٨٧ ٢٣٨ ٢)

(١٥) تابع أصول/ إلتزامات عقود التأمين

	الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عقود غير محملة بخسائر	عقود محملة بخسائر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	معامل المخاطر	الإجمالي
إلتزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١ ٢٣٤ ٣٦٣ ٥٨٠	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	(١ ٦٧٥ ٥٠٧ ٣١٧)	(٤١ ٠٥٣ ٦٢٣)	(٤٥٤ ٥٣٤ ٢٧٩)
أصول عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٨٨٤ ١٩٣	--	١٦٨ ١٣٤ ٣٦٣	--	١٦٩ ٠١٨ ٥٥٦
إلتزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١ ٢٣٥ ٢٤٧ ٧٧٣	٢٧ ٦٦٣ ٠٨١	(١ ٥٠٧ ٣٧٢ ٩٥٤)	(٤١ ٠٥٣ ٦٢٣)	(٢٨٥ ٥١٥ ٧٢٣)
إيرادات عقود التأمين	(٣٦٦ ٦٥٤ ٦٢٨)	--	--	--	(٣٦٦ ٦٥٤ ٦٢٨)
التعويضات المتكبدة و مصروفات أخري مرتبطه بالعقود	--	(٧ ١٨٧ ٣٣٤)	٧٣١ ٥٩٥ ٤٠٩	٢٩ ٨٦٥ ٤٦٨	٧٥٤ ٢٧٣ ٥٤٣
الاعتراف المسبق بتكاليف الاستحواذ الاخري التي يتم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ الاعتراف الأولي	--	--	--	--	--
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة	--	--	(١ ٣١٤ ٥٠٤ ٥٦١)	(٦ ٥٨٧ ٧١٣)	(١ ٣٢١ ٠٩٢ ٢٧٤)
تكوين (رد)خسائر العقود المثقلة بالأعباء	--	٤٢ ١٠٦ ٢٢٥	--	--	٤٢ ١٠٦ ٢٢٥
تكاليف الاستحواذ المستهلكة	(٢١٤ ٤٧٦ ٧٤٦)	--	--	--	(٢١٤ ٤٧٦ ٧٤٦)
مصروفات خدمات التأمين	(٢١٤ ٤٧٦ ٧٤٦)	٣٤ ٩١٨ ٨٩١	(٥٨٢ ٩٠٩ ١٥٢)	٢٣ ٢٧٧ ٧٥٥	(٧٣٩ ١٨٩ ٢٥٢)
نتيجة خدمات التأمين	(٥٨١ ١٣١ ٣٧٤)	٣٤ ٩١٨ ٨٩١	(٥٨٢ ٩٠٩ ١٥٢)	٢٣ ٢٧٧ ٧٥٥	(١ ١٠٥ ٨٤٣ ٨٨٠)
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	١٢٣ ٤٠٤ ٤٦٥	١ ٧٦٣ ٠٩٨	٨٧ ٦٢٨ ٧٧٠	(٣ ١٠٤ ٠١٢)	٢٠٩ ٦٩٢ ٣٢١
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	**(٤٥٧ ٧٢٦ ٩٠٩)**	**٣٦ ٦٨١ ٩٨٩**	**(٤٩٥ ٢٨٠ ٣٨٢)**	**٢٠ ١٧٣ ٧٤٣**	**(٨٩٦ ١٥١ ٥٥٩)**
مكونات الاستثمار	(٧٤٥ ٥٠٩ ٨٧٣)	--	٧٤٥ ٥٠٩ ٨٧٣	--	--
التدفقات النقدية:					
أقساط مستلمة	٢ ٥٣٢ ٠٠٧ ٢٩٦	--	(٦ ١٣٨ ٦٤٠)	--	٢ ٥٢٥ ٨٦٨ ٦٥٦
التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة	--	--	(٢ ٢٥٦ ٢٩٩ ٨٠٢)	--	(٢ ٢٥٦ ٢٩٩ ٨٠٢)
التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين	(٣٥٢ ٥٧٢ ٩٥٨)	--	--	--	(٣٥٢ ٥٧٢ ٩٥٨)
إجمالي التدفقات النقدية	**٢ ١٧٩ ٤٣٤ ٣٣٨**	**--**	**(٢ ٢٦٢ ٤٣٨ ٤٤٢)**	**--**	**(٨٣ ٠٠٤ ١٠٤)**
إلتزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(١ ٣٢٨ ٥٨٣ ٠٥٧)	(٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠)	(٨١٩ ٤١٩ ٢٣٧)	(٢٠ ٧٨٢ ٧٣٣)	(٢ ٢٣٣ ١٣٠ ١٩٧)
التزمات عقود التأمين أخري	--	--	--	--	--
أصول عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٢٦ ٧٧٣ ٢٩٣	--	(٣٩ ٣٨٣ ٨٩٤)	(٩٧ ١٤٧)	٨٧ ٢٩٢ ٢٥٢
أصول عقود التأمين أخري	--	--	--	--	--
إلتزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**(١ ٢٠١ ٨٠٩ ٨٦٤)**	**(٦٤ ٣٤٥ ٠٧٠)**	**(٨٥٨ ٨٠٣ ١٣١)**	**(٢٠ ٨٧٩ ٨٨٠)**	**(٢ ١٤٥ ٨٣٧ ٩٤٥)**

(١٦) أصول/ إلتزامات عقود إعادة التأمين

	الإلتزامات مقابل العقود السارية		الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	عقود غير محملة بخسائر	عقود محملة بخسائر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	معدل المخاطر	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦					
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٦	(٣٣ ٥٥٥ ٦٥٧)	٦ ٥٥٥ ٤٩٥	٥٨١ ٥٨٥ ٢٤١	١٥ ٥٥٠ ٧٤٨	٥٧٠ ١٣٥ ٨٢٧
إلتزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٦	١٧٢ ٥٧٧ ٤٣٥	(٢ ٨٠٩ ٤٩٨)	(٨٦ ٢٨٨ ٦١٢)	(٢ ٤٣٢ ٠٩٥)	٨١ ٠٤٧ ٢٣٠
صافي أصول (إلتزامات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٦	(٢٠٦ ١٣٣ ٠٩٢)	٩ ٣٦٤ ٩٩٣	٦٦٧ ٨٧٣ ٨٥٣	١٧ ٩٨٢ ٨٤٣	٤٨٩ ٠٨٨ ٥٩٧
مصروفات خدمات إعادة التأمين	(٣٦٠ ٩٢١ ٢١٩)	--	--	--	(٣٦٠ ٩٢١ ٢١٩)
مصروفات أخري مرتبطة بعقود التأمين	--	--	١٧٠ ٣١٥ ٧٥٤	٢ ٨٧٧ ٨٨٧	١٧٣ ١٩٣ ٦٤١
استرداد التعويضات المتكبدة	--	--	(٧٣ ٤٩٥ ٣٨٣)	(١ ٩٨٦ ٥٧٢)	(٧٥ ٤٨١ ٩٥٥)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفق النقدي الحر المتعلق باسترداد التعويضات المتكبدة	--	--	٩١ ١٤٣ ١٥٨	(١٠ ٥٤١ ٩١٦)	٨٠ ٦٠١ ٢٤٢
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبصة بالتعويضات المستردة	--	--	--	--	--
	--	--	--	--	--
نتيجة خدمات التأمين	(٣٦٠ ٩٢١ ٢١٩)	--	١٨٧ ٩٦٣ ٥٢٩	(٩ ٦٥٠ ٦٠١)	(١٨٢ ٦٠٨ ٢٩١)
مصاريف (ايراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين	(٩٣٣ ٣٥١)	--	٥١ ٨٦١ ٩٧٩	١ ٥٠٩ ٧٠٠	٥٢ ٤٣٨ ٣٢٨
	--	--	--	--	--
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	(٣٦١ ٨٥٤ ٥٧٠)	--	٢٣٩ ٨٢٥ ٥٠٨	(٨ ١٤٠ ٩٠١)	(١٣٠ ١٦٩ ٩٦٣)
التدفقات النقدية:	--	--	--	--	--
الاقساط المدفوعة	(٥٣٤ ٣٥٢ ٨٠٦)	--	--	--	(٥٣٤ ٣٥٢ ٨٠٦)
التعويضات المستردة من معيدي التأمين	١٣٧ ٨٣٠ ١٤١	--	٤٧٥ ١٦٢ ٦٧٥	--	٦٠٢ ٩٩٢ ٨١٦
المصروفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة	--	--	--	--	--
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٩٤ ٧٦١ ٥٣٧)	--	٤٧٣ ٤٠١ ٥٤٧	--	٧٨ ٦٤٠ ٠١٠
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	(٣٤ ٠٥٦ ٦١٩)	٩ ٣٦٤ ٩٩٣	٤٢٤ ١٠٢ ٢٢٢	١٠ ٧١٨ ٢٠٨	٤١٠ ١٢٨ ٨٠٤
إلتزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٢٩ ٣٠٠ ٦٠٦	--	(١٠٧ ٤١٧ ٢٧٠)	(٣ ٠٩٦ ٨٧٨)	١١٨ ٧٨٦ ٤٥٨
صافي أصول (إلتزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٦٣ ٣٥٧ ٢٢٥	(٩ ٣٦٤ ٩٩٣)	(٥٣١ ٥١٩ ٤٩٢)	(١٣ ٨١٥ ٠٨٦)	(٢٩١ ٣٤٢ ٣٤٦)

١٧- أصول غير ملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التكلفة فى بداية العام	١٢ ٥٠١ ٩٢٩	٤ ٩٨٠ ٨٥٧
الإضافات خلال العام	-	٧ ٥٢١ ٠٧٢
الرصيد	**١٢ ٥٠١ ٩٢٩**	**١٢ ٥٠١ ٩٢٩**
مجمع الإهلاك فى بداية العام	٥ ٥٨١ ٩٧٩	٣ ٦٣١ ٣٤٢
إستهلاك العام	١ ٤٥٠ ٠٩٠	١ ٩٥٠ ٦٣٧
مجمع الإهلاك	**٧ ٠٣٢ ٠٦٩**	**٥ ٥٨١ ٩٧٩**
الصافى	**٥ ٤٦٩ ٨٦٠**	**٦ ٩١٩ ٩٥٠**

١٨- خسائر الاضمحلال

	الرصيد في أول الفترة	المكون / (انتفى الغرض منه) خلال العام	الرصيد في آخر الفترة
خسائر إضمحلال:			
النقدية بالصندوق ولدي البنوك	٧ ٩٨١	٢٤ ١٩٥	٣٢ ١٧٦
الأوعيه الإدخارية بالبنوك	٢٧ ٩٤٤	٧ ١٥٤	٣٥ ٠٩٨
اذون الخزانة – بالتكلفة المستهلكة	٢ ٥١١ ٧٤٤	٢٩٥ ٠٠٣	٢ ٨٠٦ ٧٤٨
الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	١ ٠٠٤ ٠٣٥	(٧٣٥ ٧٥٥)	٢٦٨ ٢٧٩
الأصول الاخري	٨٢ ٤٧٨ ٦٢٤	(١٦ ٨٦٥)	٨٢ ٤٦١ ٧٥٩
	٨٦ ٠٣٠ ٣٢٨	(٤٢٦ ٢٦٨)	٨٥ ٦٠٤ ٠٦٠

(١٦) تابع أصول/ إلتزامات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإلتزام عن التغطية المتبقية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		
	عقود غير محملة بخسائر	عقود محملة بخسائر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	معامل المخاطر	الإجمالي
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥	(٣٠ ٢٥١ ٠٧٣)	(١ ٦٣٤ ٦٢٢)	١ ٢٧٣ ٨٤٠ ٣٠٩	٣٥ ٩٦٩ ٦٦٩	١ ٢٧٧ ٩٢٤ ٢٨٣
إلتزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٩ ٨١٠ ٠٨٩	(٣ ٨١٤ ١١٨)	(٣٠ ١٢١ ٣٣١)	(٥٩٩ ٨٦٢)	٥ ٢٨٠ ٧٧٨
أصول عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥	(٦٨ ٨٢٣ ٩٠٨)	(٥ ٤٤٨ ٧٤٠)	١ ٢٧٥ ٨٤٩ ١٩٠	٣٦ ٥٦٩ ٥٣١	١ ٢٣٨ ١٤٦ ٠٧٣
مصروفات خدمات إعادة التأمين	٨٩٤ ٠٨١ ٧٢٧	--	--	--	٨٩٤ ٠٨١ ٧٢٧
مصروفات أخري مرتبطة بعقود التأمين	--	--	(٤٩٥ ٢٢٥ ١٩٥)	(٤ ٢٦٣ ٥٨٠)	(١٩٩ ٤٨٩ ٠٧٥)
استرداد التعويضات المتكبدة	--	٣ ٨٦٧ ٤٨٠	(٦٧ ٢٥٨ ٩٠١)	--	(٦٣ ٣٩١ ٤٢١)
التغيرات في التدفقات النقدية الماضية المرتبطة بالتعويضات المستردة	(٢٠٩ ٥٦٤ ٣٤٤)	--	٢٨٥ ١٧٦ ٧٩٧	٢٥ ٨١٥ ١٩٤	١٠١ ٤٢٧ ٦٤٧
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتعويضات المستردة	--	(٧ ٧٠٠ ٣٩٠)	--	--	(٧ ٧٠٠ ٣٩٠)
نتيجة خدمات التأمين	٦٨٤ ٥١٧ ٣٨٣	(٣ ٨٣٢ ٩١٠)	٢٢ ٦٩٢ ٤٠١	٢١ ٥٥١ ٦١٤	٧٢٤ ٩٢٨ ٤٨٨
مصاريف (ايراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين	(١ ٢٧٣ ٤٠٧)	(٨٣ ٣٤٤)	٩٠ ٣٠١ ٦٢٣	(٢ ٩٦٤ ٩٢٦)	٨٥ ٩٧٩ ٩٤٦
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	٦٨٣ ٢٤٣ ٩٧٦	(٣ ٩١٦ ٢٥٤)	١١٢ ٩٩٤ ٠٢٤	١٨ ٥٨٦ ٦٨٨	٨١٠٩٠٨٤٣٤
التدفقات النقدية:					
الاقساط المدفوعة	(٧٩٤ ٥٨٦ ٣٠١)	--	--	--	(٧٩٤ ٥٨٦ ٣٠١)
التعويضات المستردة من معيدي التأمين	١٧٩ ٩٠٣ ٠٨٥	--	٥٢٣ ٢٣٣ ١٢٦	--	٧٠٣ ١٣٦ ٢١١
المصروفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة	--	--	(١٣٨ ٢٢٠)	--	(١٣٨ ٢٢٠)
إجمالي التدفقات النقدية	(٦١٤ ٦٨٣ ٢١٦)	--	٥٢٣ ٠٩٤ ٩٠٦	--	(٩١ ٥٨٨ ٣١٠)
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٣٣ ٥٥٥ ٦٥٧)	٦ ٥٥٥ ٤٩٥	٥٨١ ٥٨٥ ٢٤١	١٥ ٥٥٠ ٧٤٨	٥٧٠ ١٣٥ ٨٢٧
إلتزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٧٢ ٥٧٧ ٤٣٥	(٢ ٨٠٩ ٤٩٨)	(٨٦ ٢٨٨ ٦١٢)	(٢ ٤٣٢ ٠٩٥)	٨١ ٠٤٧ ٢٣٠
صافي أصول (إلتزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٢٠٦ ١٣٣ ٠٩٢)	٩ ٣٦٤ ٩٩٣	٦٦٧ ٨٧٣ ٨٥٣	١٧ ٩٨٢ ٨٤٣	٤٨٩ ٠٨٨ ٥٩٧

١٩- دائنون وارصدة دائنة اخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مصروفات وعمولات مستحقة	٤٦ ٤٣٣ ٣٨٨	١٠٢ ١٦٨ ٥٨٥
مكافات و ارباح تحت الصرف	٣٦ ٠٣٠ ٦٢٧	--
إيرادات مقدمة	--	٦٧ ٨٤٤
تأمينات للغير	٥٢٥ ٢٩١	٣٣٨ ٨٣٦
جارى المؤمن لهم الدائن	٨ ٧٣١ ٢٤٣	٤٠ ٧٥٦ ٢٣٧
جارى الوكلاء والمنتجين	٨ ٣٢٦ ٨١٥	٢٢ ٥٢٣ ٩١٤
الهيئة العامة للرقابة المالية	١٣ ٨٣٥ ٣٣٣	١٥ ١٩٠ ٨٩٤
مصلحة الضرائب – الدمغة النسبية	٨١ ٨٢٢ ٩٣٤	٦٤ ٣٥٠ ٤١٩
دفعات وعرابين	٢ ٠٤٥ ٤٨٩	١ ٩٤٤ ٢٦٩
المساهمة التكافلية للتأمين الصحي الشامل	٥ ١٧٨ ٧٨٥	٤ ٧٧٦ ٤٧٥
اشتراكات شهرية للتأمينات الاجتماعية	٨١٨ ٥٧٤	٧٦ ٨٣١
ضرائب اذون خزانة وسندات مستحقة	٣٥ ٠٤٠ ٣٩٥	٣٢ ٦١٧ ٣٤٥
دائنو توزيعات	٣٩٨ ٠٩٧ ٣٢٧	٣ ٥٥٦ ٣١٤
شركات الإدارة الطبية	٣ ٣٩٩ ٠١٧	٥٢٣ ٣٠٣
مصلحة الضرائب – أخري	٢٣ ٩١٦ ٣٧٤	٧ ٥٢١ ٣٧١
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	٤١ ٧٩٧ ٨٨٥	٥٨ ١٠٠ ٣٩٥
أرصدة دائنة متنوعة	٢١ ٩٤٤ ٦٤٨	٤١ ٢٠٨ ٢٥٥
الإجمالي	**٧٢٧ ٩٤٤ ١٢٥**	**٣٩٥ ٧٢١ ٢٨٧**

٢٠- مخصصات أخرى

	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
مخصص مطالبات أخري	٣٠ ٢٢٠ ٨٢٦	٦ ٦٣٩ ٠٥١	–	٣٦ ٨٥٩ ٨٧٧
مخصص مطالبات قضائية	٣ ٤١٨ ٧١٩	–	–	٣ ٤١٨ ٧١٩
مخصص منازعات قانونية	١ ٩٩٩ ٩٩٩	–	–	١ ٩٩٩ ٩٩٩
	٣٥ ٦٣٩ ٥٤٤	**٦ ٦٣٩ ٠٥١**	–	**٤٢ ٢٧٨ ٥٩٥**

٢١- رأس المال والأحتياطيات

٢١/١- رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به مبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري.

٢١/٢- رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥٥٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ٠٠٠ ٥٠٠ ١٣٧ سهم بقيمة اسمية ٤ جنيه مصري للسهم الواحد. وفيما يلى تطور راس المال.
- بناءاً على قرار الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ فقد تم الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٣٥٠ مليون جنيه مصري إلى ٤٠٠ مليون جنيه مصري موزعاً على ١٠٠ مليون سهم نقدى بزيادة قدرها ٥٠ مليون جنيه مصري وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري للشركة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٣.
- بناءاً على قرار الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٣ فقد تم الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٤٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٤٧٥ مليون جنيه مصري موزعاً على ١١٨,٧٥ مليون سهم نقدي بزيادة قدرها ٧٥ مليون جنيه مصري أسهم مجانية ممولة من الأرباح المرحلة وارباح العام والاحتياطيات.
- وبناءاً على قرار الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢٤ فقد تقرر الموافقة بإجماع الحاضرين على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٤٠٠ مليون جنيه مصري الى ٤٧٥ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٧٥ مليون جنيه مصري موزعة على ٠٠٠ ٧٥٠ ١٨ سهم قيمة كل سهم ٤ جنيه مصري كتوزيعات اسهم مجانية ممولة كالتالي: مبلغ ٠٠٠ ١٠٠ ٧ جنيه مصري احتياطي طوارئ ومبلغ ٠٠٠ ٤٠٠ جنيه مصري احتياطي عام ومبلغ ٠٨٩ ٢٦٧ ١٩ جنيه مصري احتياطي خاص ومبلغ ٨٢٥ ٠١٨ ١ جنيه مصري احتياطي رأسمالي ومبلغ ٤٤٨ ٣٥٣ ١ جنيه مصري احتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة ومبلغ ٦٣٨ ٨٦٠ ٤٥ جنيه مصري من أرباح العام وفقاً للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وتعديل نص المادتين (٦ و٧) من النظام الأساسي للشركة.

بناءاً على قرار الجمعية العامة غير العادية والمنعقد بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤ فقد تقرر الموافقة بإجماع الحاضرين العدول عن قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢٤ ببندها الأول بشأن زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٤٠٠ مليون جنيه مصري إلي ٤٧٥ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٧٥ مليون جنيه مصري. كما تم الموافقة بإجماع الحاضرين بذات الجمعية علي الاقتراح المقدم من مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المصدر للشركة حالياً من ٤٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري زيادة مجانية بزيادة قدرها ١٠٠ مليون جنيه مصري موزعة على عدد ٢٥ مليون سهم قيمة كل سهم ٤ جنيه مصري وذلك بواقع ٠,٢٥ سهم لكل سهم (سهم لكل أربعة أسهم) بنسبة ٢٥٪ ممولة كالتالي:

مبلغ ٠٦٤ ١٨٦ ٤ جنيه مصري احتياطي الطوارئ ومبلغ ٠٠٠ ٤٠٠ جنيه مصري احتياطي عام ومبلغ ٠٨٩ ٢٦٧ ١٩ جنيه مصري احتياطي خاص ومبلغ ٨٢٥ ٠١٨ ١ جنيه مصري احتياطي رأسمالي ومبلغ ٤٤٨ ٣٥٣ ١ جنيه مصري احتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة ومبلغ ٥٧٤ ٧٧٤ ٧٣ جنيه مصري من أرباح العام وفقاً للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وقد تم التأشير بالسجل التجارى تحت رقم إيداع ٩٢٧ ٨ بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٥

تحفظ أسهم الشركة مركزياً لدى شركة مصر للمقاصة للتسوية والحفظ المركزى ويتم التداول عليها من خلال البورصة المصرية.

تحت حساب زيادة رأس المال المصدر والمدفوع

-وفقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٦ فقد تمت الموافقة على زيادة رأسمال الشركة المدفوع من ٥٠٠ مليون جنية مصري ليصبح ٥٥٠ مليون جنية مصري بزيادة قدرها ٥٠ مليون جنية مصري من الأرباح المرحلة وفقا للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، بتاريخ ٢٥ مايو ٢٠٢٦ تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال تحت رقم ايداع ٩٦١٥ .

٣/٢١ - الإحتياطيات

يتضمن بند الاحتياطيات الاحتياطي القانوني ويتمثل في قيمة الـ ٥٪ المستقطعة من صافي الأرباح السنوية ويتم التوقف عن الاستقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي القانوني قدراً يوازى ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع وذلك طبقاً للنظام الأساسي للشركة وكذا احتياطيات أخرى مكونة طبقاً للنظام الأساسي وقرارات الجمعية العامة موضحة كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
احتياطي قانونى	٢٠٧ ٩٥٤ ٣٦٥	١٥٨ ٦٣٣ ٠٧٥
احتياطي رأسمالي	١ ٦٩٨ ٨٨١	١ ٦٩٨ ٨٥٥
	٢٠٩ ٦٥٣ ٢٤٦	١٦٠ ٣٣١ ٩٣٠

٤/٢١ - احتياطي مواجهه اخطار تطبيق معيار ٤٧

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على خصم نسبة ١٪ من إجمالي الأصول من صافي أرباح العام وذلك بناء على تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية والصادرة في الكتاب الدوري رقم (١٧) لسنة ٢٠٢٠ والتي تلزم فيه شركات التأمين بتكوين أحتياطي لمواجهه مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" وذلك بما يعادل ١٪ من إجمالي الأصول وتحتجز من صافي أرباح العام بعد إحتجاز الضريبة وذلك على القوائم المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على أن يتم إدارجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم إستخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢٢- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
صافي أرباح العام	٥٩٤ ١٢٠ ٠٢٢	٦٨٩ ٠٣٨ ١٦٩
مكأفاة أعضاء مجلس الإدارة (مقدرة)	--	--
حصة العاملين في الأرباح (مقدرة)	--	--
	٥٩٤ ١٢٠ ٠٢٢	٦٨٩ ٠٣٨ ١٦٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	٤.٣٢	٥.٠١

٢٣- الموقف الضريبي للشركة

فيما يلي الموقف الضريبي للشركة في تاريخ المركز المالي:

أولاً: الضريبة على شركات الأموال

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٤

تم الفحص والربط وسداد فروق الفحص ولم يتم المطالبة بغرامات التأخير.

السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠٢٠

تم الفحص والسداد والتسوية.

السنوات من ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٤

الشركة ملتزمة بتقديم الإقرار الضريبي والسداد في المواعيد القانونية.

ثانياً: الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩

تم الفحص والربط وسداد أصل الضريبة وفى انتظار اصدار قانون التجاوز حتى يتم التجاوز عن غرامات التأخير.

الفترات من ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٤

تقوم الشركة بالسداد في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص بعد.

ثالثاً: ضرائب الدمغة

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٨

تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢٠

تم الفحص الشركة عن تلك السنوات وتم تقديم طعن وجاري العمل مع اللجنة الداخلية بالمأمورية.

السنوات ٢٠٢١

تم اخطار الشركة وجاري الفحص من قبل المأمورية.

السنوات ٢٠٢٢ – ٢٠٢٤:

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغه وفقا للمواعيد القانونية وبصفة منتظمة.

رابعاً: ضرائب الخصم والإضافة

الشركة تقوم بخصم وتوريد الضرائب بصورة منتظمة وفقا للمواعيد القانونية.

٢٤- أحداث هامة

أ- الاستحواذ على الشركة

قامت شركة تأمين وفا المغربية بتقديم عرض شراء إجبارى بالإستحواذ على ١٠٠٪ من أسهم شركة الدلتا للتأمين بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢٥ وقد تم الاستحواذ على نسبة ٩٨ % تقريبا من أسهم الشركة وذلك وفقا للعرض المقدم وقد تم الدعوة لجمعية عامة عادية خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك للنظر في إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وإنتخاب مجلس إدارة للشركة

ب- أحداث هامة أخرى

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩.٠٠٪ و٢٠.٠٠٪ و١٩.٥٠٪، على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩.٥٠٪. كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨٪ إلى ١٦٪. وتأتي هذه القرارات انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ إبريل ٢٠٢٦ الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩.٠٠٪ و٢٠.٠٠٪ و١٩.٥٠٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩.٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاسا لرؤية اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٦ الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩.٠٠٪ و٢٠.٠٠٪ و١٩.٥٠٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩.٥٠٪. ويأتي هذا القرار متسقا مع رؤية اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته، وذلك في ظل بيئة خارجية تتسم بعدم اليقين

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٩ يوليو ٢٠٢٦ الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩.٠٠٪ و٢٠.٠٠٪ و١٩.٥٠٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩.٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩.٠٠٪ و٢٠.٠٠٪ و١٩.٥٠٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩.٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.

– قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩.٠٠٪ و٢٠.٠٠٪ و١٩.٥٠٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩.٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته إلى جانب التغيرات في المخاطر المحيطة به.

-- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وعليه، تقرر رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢٠.٠٠٪ و٢١.٠٠٪ و٢٠.٥٠٪ على الترتيب؛ كما تم رفع سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ٢٠.٥٠٪. ويأتي هذا القرار في ظل بيئة خارجية غير مواتية وتصاعد حالة عدم اليقين، ويهدف إلى ترسيخ التوقعات والحفاظ على المسار النزولي للتضخم.

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:
أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
يستند تصنيف المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي الشركة والذي تدار بها الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية

اضمحلال الأصول المالية

تقوم الشركة بمراجعه كافة أصولها المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتقدير مدي وجود إضمحلال في قيمتها.
تم إستخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" وذلك عند قياس الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التى تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.
يتم عرض مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ضمن بنود الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية في حين أن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر يتم اثبات مخصص خسائر الاضمحلال ضمن حقوق الملكية.

٢٥ – أرقام المقارنة

–يتم تعديل أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا حتى تستقيم أرقام المقارنة مع العام الحالي
–خلال عام ٢٠٢٥ قامت إدارة الشركة بتغير مستشار التطبيق (PWC) وقامت بالتعاقد مع مستشار التطبيق شركة جو جلوبال، وقد تم إعداد القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من خلال أوراق عمل مستشار التطبيق شركة جو جلوبال