

شركة مدى للتأمين
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي
في 31 مارس 2023

<u>30 يونيو 2022</u>	<u>31 مارس 2023</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>	
			<u>الأصول</u>
10 627 550	21 126 378	(5)	النقدية بالبنوك
26 977 756	12 272 033	(6)	الأوعية الإدخارية بالبنوك
149 889 361	202 633 407	(7)	أذون خزانة
21 323 252	8 737 229	(8)	أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
208 817 919	244 769 047		إجمالي الإستثمارات
45 428 486	119 836 268	(9)	مدينو عمليات التأمين
11 203 239	6 069 337	(10)	الإرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
8 379 546	12 706 796	(11)	أصول أخرى
3 421 250	3 141 527	(13)	أصول ثابتة
521 060	506 023	(14)	أصول غير ملموسة
59 507	108 959		أصول الضريبية المؤجلة
277 831 007	387 137 957		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق المساهمين</u>
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
94 842 733	161 243 119	(15)	المخصصات الفنية
94 842 733	161 243 119		إجمالي حقوق حملة الوثائق
11 376 929	22 359 063	(16)	الإرصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
13 277 504	25 826 866	(17)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
-	-	(18)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
24 654 433	48 185 929		إجمالي الإلتزامات
			<u>حقوق المساهمين</u>
150 000 000	150 000 000	(19)	رأس المال المصدر والمدفوع
23 763	728 887	(20)	الاحتياطيات
2 008 486	2 008 486	(20)	احتياطي لمواجهة تطبيق معيار (47)
(749 656)	4 891 341		أرباح / خسائر مرحله
7 051 248	20 080 195		صافي أرباح الفترة
158 333 841	177 708 909		إجمالي حقوق المساهمين
277 831 007	387 137 957		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عالية حلمي

ع.ح.م

رئيس قطاع الشئون المالية

عمرو يونس

ع.م.ي

شركة مدى للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل عن

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022	التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
			الإيرادات
4 023 025	9 032 273	(24)	فائض/ (عجز) النشاط التأميني
8 852 133	15 020 403	(22)	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة
	1 061 003	(23)	إيرادات تشغيل أخرى
12 875 158	25 113 679		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(565 336)	(601 932)	(13)	إهلاك الأصول الثابتة
(121 337)	(131 001)	(14)	إستهلاك الأصول غير الملموسة
120 917	(11 065)		مخصصات أخرى
(475 657)		(31)	مصروفات تشغيل أخرى
(1 041 413)	(743 998)		إجمالي المصروفات
11 833 745	24 369 681		صافي أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(2 507 659)	(4 338 938)	(17)	ضريبة الدخل
(65 708)	49 452		الضريبة المؤجلة
9 260 378	20 080 195		صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة
0.62	1.34	(34)	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

عضو مجلس الإدارة المنتدب

عالية حلمي

ع.ح.م

رئيس قطاع الشؤون المالية

عمرو يونس

ع.م.و.ي

شركة مدى للتأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل عن
التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023

<u>التسعة اشهر المنتهية</u>	<u>التسعة اشهر المنتهية</u>
<u>في 31 مارس 2022</u>	<u>في 31 مارس 2023</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
9 260 378	20 080 195
<u>9 260 378</u>	<u>20 080 195</u>

صافى الارباح بعد الضرائب
اجمالى الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

شركة مدى للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات (إجمالي الفروع) عن

التسعة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

التسعة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022	التسعة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023	إيضاح
حنيه مصري	حنيه مصري	رقم
138 442 755	238 957 794	
138 442 755	238 957 794	
(15 907 099)	(15 437 670)	
122 535 656	223 520 124	(25)
23 404 580	73 923 667	(15)
(62 285 565)	(136 487 391)	(15)
83 654 671	160 956 400	
5 220 430	4 590 112	(27)
2 417 012	2 422 939	(23)
91 292 113	167 969 451	
49 237 052	114 962 639	
49 237 052	114 962 639	
(13 118 944)	(4 522 896)	
36 118 108	110 439 743	(24)
23 439 687	20 584 438	(15)
(5 803 403)	(20 074 576)	(15)
53 754 392	110 949 605	
701 024	4 171 290	(15)
(101 003)	(844 491)	(15)
600 021	3 326 799	
8 771 348	16 102 544	
14 573 541	17 888 821	(28)
23 344 889	33 991 365	(27)
15 498 486	21 464 157	(29)
93 197 788	169 731 926	
(1 905 675)	(1 762 475)	
6 754 462	11 608 995	(22)
(1 310 458)	65 666	
484 696	(879 913)	(9)
4 023 025	9 032 273	(24)

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معاً.

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022	التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023	إيضاح رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
3 390 492	7 017 914			
-	-			
3 390 492	7 017 914			
(2 844 703)	(6 426 540)			
545 789	591 374	(25)		
146 057	488 444	(15)		
(99 276)	(413 833)	(15)		
592 570	665 985			
958 969	2 159 881	(27)		
75 125	115 380	(23)		
1 626 664	2 941 246			
113 712	24 951			
-	-			
113 712	24 951			
(94 063)	(20 299)			
19 649	4 652	(24)		
32 787	10 000	(15)		
(30 630)	(29 821)	(15)		
21 806	(15 169)			
-	-	(15)		
-	-	(15)		
-	-			
346 738	845 768			
528 842	916 124	(28)		
-	-	(27)		
875 580	1 761 892			
1 214 911	1 658 956	(29)		
2 112 297	3 405 679			
(485 633)	(464 433)			
110 613	205 076	(22)		
(23 243)	1 352			
1 340	(13 823)	(9)		
(396 923)	(271 828)	(24)		

شركة مدى للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات بحري عن

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022	التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023	إيضاح	رقم
حجته مصري	حجته مصري		
4 019 954	3 331 411		
-	-		
4 019 954	3 331 411		
(3143 058)	(2 666 093)		
876 896	665 318	(25)	
83 972	289 660	(15)	
(270 409)	(377 527)	(15)	
690 459	577 451		
1 139 453	982 889	(27)	
133 130	38 339	(23)	
1 963 042	1 598 679		
110 080	47 091		
-	-		
110 080	47 091		
(104 642)	(31 562)		
5 438	15 529	(24)	
95 713	125 215	(15)	
(9 477)	(93 823)	(15)	
91 674	46 921		
-	-		
303 738	328 864		
590 809	848 938	(28)	
-	-	(27)	
894 547	1 177 802		
1 299 361	664 476	(29)	
2 285 582	1 889 199		
(322 540)	(290 520)		
85 250	121 757	(22)	
(16 953)	849		
(242 341)	68 333	(9)	
(496 584)	(99 581)	(24)	

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معيا

التسعة اشهر المنتهية	التسعة اشهر المنتهية	إيضاح
في 31 مارس 2022	في 31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
358 602	975 467	
-	-	
358 602	975 467	
(328 092)	(967 384)	
30 510	8 083	(25)
18 655	1 731	(15)
(28 076)	(3 007)	(15)
21 089	6 807	
81 828	214 010	(27)
2 425	19 686	(23)
105 342	240 503	
	3 983 148	
-	-	
	3 983 148	
	(3 883 569)	
	99 579	(24)
67 037	3 403	(15)
(6 716)	(63 061)	(15)
60 321	39 921	
		(15)
		(15)
(5 653)	(22 973)	
25 373	50 222	(28)
-	-	(27)
19 720	27 249	
36 296	64 040	(29)
116 337	131 210	
(10 995)	109 293	
10 129	2 592	(22)
(2 001)	37	
		(9)
(2 867)	111 922	(24)

التسعة اشهر المنتهية	التسعة اشهر المنتهية	إيضاح	
في 31 مارس 2022	في 31 مارس 2023		
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
10 484 064	17 599 391		الإيرادات
-	-		الأقساط المباشرة
10 484 064	17 599 391		أجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
(632 132)	(1 139 903)		إجمالي الأقساط
9 851 932	16 459 488	(25)	أقساط إعادة التأمين الصادر
			صافي الأقساط
			التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
180 385	10 432 999	(15)	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(5 600 217)	(21 289 564)	(15)	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
4 432 100	5 602 923		الأقساط المكتسبة
235 126	334 761	(27)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
70 707	138 723	(23)	إيرادات تشغيل أخرى
4 737 933	6 076 407		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
15 660	374 015		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
15 660	374 015		إجمالي التعويضات
-	-		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
15 660	374 015	(24)	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
85 207	669 474	(15)	مخصصات التعويضات تحت التسوية آخر الفترة
(7 061)	(178 978)	(15)	مخصصات التعويضات تحت التسوية أول الفترة
93 806	864 511		التعويضات التحميلية
			التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
85 207		(15)	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
		(15)	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
85 207			عمولات مباشرة
190 038	228 368		تكاليف الإنتاج
3 595 595	5 398 051	(28)	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
-	-	(27)	إجمالي العمولات المباشرة وتكاليف الإنتاج
3 785 633	5 626 419		مصروفات عمومية وإدارية
106 262	1 613 106	(29)	إجمالي المصروفات
667 025	(2 027 629)		فائض / (عجز) الائكتتاب التأميني
355 343	1 605 182	(22)	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(66 737)	8 155		المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
4 521	(1 003)	(9)	خسائر إضعاف مبنية على عمليات التأمين *
960 152	(415 295)	(24)	فائض / (عجز) نشاط تأمينات اخطار مختلفة

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022	التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023	ايضاح رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
8 581 615	2 042 498			
8 581 615	2 042 498			
(6 869 674)	(1 897 997)			
1 711 941	144 501	(25)		
1 355 033	548 049	(15)		
(884 873)	(72 927)	(15)		
2 182 101	619 623			
2 473 416	675 216	(27)		
13 379	21 558	(23)		
4 668 896	1 316 397			
85 244	583 160			
85 244	583 160			
(77 415)	(484 605)			
7 829	98 555	(24)		
157 404	128 818	(15)		
(133 457)	(57 325)	(15)		
31 776	170 048			
157 404	128 818	(15)		
(27 473)	(57 325)	(15)		
129 931	71 493			
692 629	170 582			
686 043	360 773	(28)		
		(27)		
1 378 672	531 355			
1 045 260	187 209	(29)		
2 585 639	960 105			
2 083 257	356 292			
535 271	174 234	(22)		
(108 733)	1 667			
(238 999)	8 298	(9)		
2 270 796	540 491	(24)		

شركة مدى للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات " السيارات الإبحاري " عن

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023

التسعة اشهر المنتهية	التسعة اشهر المنتهية	ايضاح
في 31 مارس 2022	في 31 مارس 2023	
حنيه مصرى	حنيه مصرى	رقم
		الإيرادات
9 070 306	9 112 416	الأقساط المباشرة
-	=	أجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
9 070 306	9 112 416	إجمالي الأقساط
=	=	أقساط إعادة التأمين الصادر
9 070 306	9 112 416	صافي الأقساط (25)
		التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
3 943 298	7 464 688	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة (15)
(7 573 052)	(9 494 217)	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة (15)
5 440 552	7 082 887	الأقساط المكتسبة
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر (27)
165 842	140 318	إيرادات تشغيل أخرى (23)
5 606 394	7 223 205	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
571 627	1 320 805	التعويضات المدددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المدددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
571 627	1 320 805	إجمالي التعويضات
-	-	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
571 627	1 320 805	صافي التعويضات (24)
		التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
750 693	1 432 476	مخصصات التعويضات تحت التسوية آخر الفترة (15)
(73 530)	(925 623)	مخصصات التعويضات تحت التسوية أول الفترة (15)
1 248 790	1 827 658	التعويضات التحميلية
		التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
456 906	1 039 613	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة (15)
(73 530)	(742 405)	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة (15)
383 376	297 208	عمولات مباشرة
2 351 684	2 282 667	تكاليف الإنتاج (28)
-	-	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد (27)
2 351 684	2 282 667	إجمالي العمولات المباشرة وتكاليف الإنتاج
498 392	2 020 388	مصروفات عمومية وإدارية (29)
4 482 242	6 427 921	إجمالي المصروفات
1 124 152	795 284	عجز الإكتتاب التأميني
771 861	994 669	صافي الدخل من الإستثمارات المخصصة (22)
(127 735)	5 119	المخصصات المكونة للإستثمارات المخصصة
-	-	خسائر إضمحلال مديون عمليات التأمين (9)
1 768 278	1 795 072	فائض نشاط تأمينات اجباري (24)

الإيضاحات المرفقة عن رقم (1) إلى رقم (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معياً

شركة مدى للتأمين

شركة مساهمة مصرية

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات " السيارات التكميلي " عن

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023

التسعة اشهر المنتهية	التسعة اشهر المنتهية	إيضاح
في 31 مارس 2022	في 31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
		الإيرادات
		الأقساط المباشرة
37 053 040	25 702 431	
-	-	أجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
37 053 040	25 702 431	إجمالي الأقساط
(748 420)	(1 765 257)	أقساط إعادة التأمين الصادر
36 304 620	23 937 174	(25) صافي الأقساط
		التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
9 151 722	18 194 560	(15) مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(19 729 099)	(13 654 316)	(15) مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
25 727 243	28 477 418	الأقساط المكتسبة
-	-	(27) عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
840 591	392 332	(23) إيرادات تشغيل أخرى
26 567 834	28 869 750	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
14 014 256	22 679 764	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
14 014 256	22 679 764	إجمالي التعويضات
(80 056)	80 056	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
13 934 200	22 759 820	(24) صافي التعويضات
		التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
6 928 318	2 634 828	(15) مخصصات التعويضات تحت التسوية آخر الفترة
(2 344 010)	(7 558 802)	(15) مخصصات التعويضات تحت التسوية أول الفترة
18 518 508	17 835 846	التعويضات التحميلية
		التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
-	-	(15) مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
-	-	(15) مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
-	-	
4 401 199	3 753 196	عمولات مباشرة
5 724 559	4 002 998	(28) تكاليف الإنتاج
-	-	(27) عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
10 125 758	7 756 194	إجمالي العمولات المباشرة وتكاليف الإنتاج
4 181 739	3 061 095	(29) مصروفات عمومية وإدارية
32 826 005	28 653 135	إجمالي المصروفات
(6 258 171)	216 615	عجز الإكتتاب التأميني
1 917 082	1 790 004	(22) صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(378 642)	10 200	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
1 210	(255 581)	(9) خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
(4 718 521)	1 761 238	(24) عجز نشاط تأمينات تكميلي

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معيا .

التسعة اشهر المنتهية	التسعة اشهر المنتهية	إيضاح	
في 31 مارس 2022	في 31 مارس 2023		
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
65 135 770	172 495 143		الإيرادات
-	-		الأقساط المباشرة
65 135 770	172 495 143		أجمالي أقساط إعادة التأمين الوارد
(1 105 121)	(909)		إجمالي الأقساط
64 030 649	172 494 234	(25)	أقساط إعادة التأمين الصادر
			صافي الأقساط
			التغير في قيمة مخصص الأخطار السارية
8 489 800	36 449 196	(15)	مخصص الأخطار السارية في أول الفترة
(28 039 826)	(91 109 013)	(15)	مخصص الأخطار السارية في آخر الفترة
44 480 623	117 834 417		الأقساط المكتسبة
235 391	194	(27)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
1 109 261	1 552 775	(23)	إيرادات تشغيل أخرى
45 825 275	119 387 386		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
34 326 473	85 949 705		التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
-	-		التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
34 326 473	85 949 705		إجمالي التعويضات
(12 762 768)	(182 917)		التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
21 563 705	85 766 788	(24)	صافي التعويضات
			التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية
15 321 021	15 575 718	(15)	مخصصات التعويضات تحت التسوية آخر الفترة
(3 197 015)	(11 162 637)	(15)	مخصصات التعويضات تحت التسوية أول الفترة
33 687 711	90 179 869		التعويضات التحميلية
			التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية
	2 958 098	(15)	مخصص التقلبات العكسية في آخر الفترة
-	-	(15)	مخصص التقلبات العكسية في أول الفترة
	2 958 098		
2 815 959	10 730 177		عمولات مباشرة
1 021 899	3 914 838	(28)	تكاليف الإنتاج
-	-	(27)	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
3 837 858	14 645 015		إجمالي العمولات المباشرة وتكاليف الإنتاج
7 012 756	12 085 508	(29)	مصروفات عمومية وإدارية
44 538 325	119 868 490		إجمالي المصروفات
1 286 950	(481 104)		فائض / (عجز) الإكتتاب التأميني
2 955 798	6 695 284	(22)	صافي النخل من الإستثمارات المخصصة
(583 798)	38 154		المخصصات المكونة للإستثمارات المخصصة
965 684	(683 444)	(9)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
4 624 634	5 568 890	(24)	فائض / (عجز) نشاط تأمينات علاج طبي

شركة منور التأمين
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفق في حقوق المساهمين
السنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2022

الإجمالي	إرباح العام	احتياطي مواجبه أخطار تطبيق معيار 47	الأرباح/خسائر المرحلة الأرباح المحتجزة		الإحتياطي القانوني	رأسمال العام المدفوع	إيضاح
			جنيه مصري	جنيه مصري			
151 876 945	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في بداية الفترة
(87 923)	-	-	1 876 945	-	-	150 000 000	المحول إلى الأرباح المرحلة
(506 429)	-	2 008 486	(2 032 249)	23 763	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
7 051 248	-	-	(87 923)	-	-	-	توزيعات الأرباح
158 333 841	7 051 248	2 008 486	(506 429)	-	-	-	توزيعات المعاملين
(705 127)	(7 051 248)	-	-	23 763	150 000 000	-	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
20 080 195	7 051 248	2 008 486	(749 656)	705 124	-	-	الرصيد في 30 يونيو 2022
177 708 909	(7 051 248)	-	7 051 248	-	-	-	المحول إلى الأرباح المرحلة
			(1 410 251)				المحول إلى الإحتياطيات
							توزيعات الأرباح
							صافي التغيير في خرد الدخل الشامل
							اجمالي الدخل الشامل عن العام
							الرصيد في 30 سبتمبر 2022
							الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مدى للتأمين
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023

التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022	التسعة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
11 833 745	24 369 681	
565 336	601 932	(13)
121 337	131 001	(14)
37 397 742	66 400 386	(15)
123 350	879 913	(9)
50 041 510	92 382 913	
(14 528 133)	(75 287 697)	(9)
(6 880 814)	5 133 902	(10)
(573 971)	(4 327 250)	(11)
(391 675)	10 982 134	(16)
822 767	12 549 362	(17)
28 489 684	41 433 364	
(812 011)	(4 338 938)	
27 677 673	37 094 426	
(204 305)	(322 209)	(13)
-	(115 965)	(14)
(5 027 661)	(52 744 046)	(7)
(16 680 177)	12 586 023	(8)
(21 912 143)	(40 596 197)	
-	-	(18)
-	(705 124)	
-	(705 124)	
5 364 024	(4 206 895)	
20 778 194	37 605 306	
26 142 218	33 398 411	
13 142 218	21 126 378	(5)
13 000 000	12 272 033	(6)
26 142 218	33 398 411	(5)

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

شركة مدى للتأمين
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2023

1- نبذة عن الشركة

- تأسست شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية) في 9 مارس 2020 طبقاً لأحكام قانون الشركات 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية واحكام قانون سوق راس المال الصادر بالقانون رقم 95 لسنة 1992 ويشار اليه فيما بعد باسم "قانون سوق راس المال" ولائحتيهما التنفيذيتين وتقوم الشركة وفقاً لقرار إنشائها والترخيص الصادر لها في 25 يونيو 2020 من الهيئة المصرية للرقابة على التأمين بمزاولة أعمال التأمين لتأمينات الممتلكات والمسئوليات.
- مدة الشركة 99 سنة من تاريخ اكتسابها الشخصية الاعتبارية.
- تبدأ السنة المالية للشركة من يوليو وتنتهي في يونيو على أن تبدأ السنة الأولى للشركة من تاريخ التأسيس حتى نهاية السنة المالية التالية بشرط ألا تزيد هذه الفترة عن 24 شهر باستثناء السنة المالية الأولى للشركة التي تبدأ من 10 مارس 2020 حتى 30 يونيو 2021.
- تم اعتماد القوائم المالية للشركة عن السنة الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023 .

2- أسس إعداد القوائم المالية

- تعد القوائم المالية طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين في ضوء معايير المحاسبية المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم 110 لسنة 2015 وفي ضوء القوانين المصرية السارية والقواعد والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية وكذا الأسس والقواعد الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والخاصة بقطاع التأمين ووفقاً للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في 9 مايو 2021.
- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية إجراء تقديرات محاسبية محددة بالإضافة الى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للشركة ويبين الإيضاح رقم (3) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التي أجري بشأنها تقديرات محاسبية هامة.
- وقد قامت إدارة الشركة، وفقاً للتعميم الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في 9 مايو 2021، بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (47) على جميع الأدوات المالية باستثناء الحقوق والالتزامات الناشئة بموجب عقد التأمين وفقاً للفقرة (1.2 هـ) من معيار ٤٧ والتي تتمثل أهمها فيما يلي:
 - مدينو عمليات التأمين
 - الأرصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
- وقد قامت إدارة الشركة بإدراج الأثر المحاسبي المجمع بالكامل في بداية السنة المالية في 1 يوليو 2021، كما هو مبين في الإيضاح رقم (1-2).
- يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة بنتائج إعادة تقييم الأصول المالية - فيها عدا المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - والالتزامات المالية الى قيمتها العادلة.

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

1-2 - تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (47)

قامت الشركة اعتباراً من أول يوليو 2021 بتطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (47) - الأدوات المالية كتطبيق أولي وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

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 المحاسبي المصري رقم (47) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي الشركة والذي تدار بها الاصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية

اضمحلال الأصول المالية

تقوم الشركة بمراجعها كافة أصولها المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها.

تم استخدام نموذج "خسائر الانتمان المتوقعة" وذلك عند قياس الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية 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.

المرحلة الانتقالية

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (47) بأثر رجعي مع عدم تعديل أرقام المقارنة مع الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الاولي (القياس) ضمن الأرباح المرحلة.

ويوضح الجدول التالي إعادة تبويب الأصول المالية طبقاً لدليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين مقارنة بالتبويب طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (47) كما في 1 يوليو 2021:

التبويب الأولي طبقاً للتعليمات القائمة	التبويب الجديد وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (47)	القيمة الدفترية طبقاً للتعليمات القائمة	إعادة التبويب	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار المحاسبي المصري (47)
تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	136 182 315	(136 182 315)	-
تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	-	136 182 315	(136 182 315)

ويوضح الجدول التالي الأثر التراكمي لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (47) على الأرباح المرحلة:

البيان	الأرباح المرحلة جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي في 1 يوليو 2021 المعدل	363 577
التأثير الناتج عن التطبيق الأولي لمعيار (47):	
خسائر اضمحلال أصول اخرى	534 136
خسائر اضمحلال الاوعية الادخارية بالبنوك	6 120
خسائر اضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	66 548
اجمالي التأثير الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار (47) (إيضاح رقم 13)	606 804
الرصيد الافتتاحي المعدل بأثر التطبيق الاولي لمعيار (47) في 1 يوليو 2021	(243 224)

3- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

أولاً: السياسات المحاسبية للأدوات المالية المطبقة قبل 1 يوليو 2021

1-3 الاستثمارات

1-3 أ أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
يتم تقييم الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بما في ذلك المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة (القيمة السوقية / الاستردادية) في تاريخ القوائم المالية وتدرج صافي الأرباح / الخسائر الناتجة عن التقييم ببند صافي الدخل من الاستثمارات.

1-3 ب استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
يتم تقييم السندات التي يتم شراؤها عند الإصدار الأولي بالتكلفة المعدلة التي تمثل القيمة الاسمية مضافاً إليها أو مستبعداً منها علاوة / خصم الإصدار، ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة معدل الفائدة الفعلية، ويُدْرَج الاستهلاك ببند أرباح وعوائد الأوراق المالية بصافي الدخل من الاستثمارات.

وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء. وفي حالة حدوث اضمحلال في القيمة العادلة (القيمة السوقية) عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تحميله ببند " فروق تقييم أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق " ضمن بند صافي الدخل من الاستثمار وتظهر قيمة الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالميزانية بعد خصم قيمة خسائر الاضمحلال.

3-3 ج أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم
يتم إثبات أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم بالدفاتر بالقيمة الاسمية وتظهر أذون الخزانة بالقوائم المالية بقيمتها الاسمية بعد خصم رصيد العوائد المتعلقة بها والتي لم تستحق بعد حتى تاريخ الميزانية.

ثانياً: السياسات المحاسبية للأدوات المالية وفقاً لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (47) اعتباراً من 1 يوليو 2021

الأصول والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين وأدوات الدين في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تسبب مباشرة إلى حيازتها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

الأصول المالية

التبويب والقياس اللاحق

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. وفي هذه الحالة يتم إعادة تبويب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأولي من فترة إعداد التقارير المالية الأولي بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم تبويب الأصل المالي (أدوات دين) كمقياس بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج عمل يهدف الي الاحتفاظ بالأصول لتحصيل دفعات 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 الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال 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 الأولي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للشركة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر، 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 مبيوه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية. عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للشركة، إن تخصص- بشكل غير قابل للإلغاء - أصلاً مالياً يستوفى المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري- عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه- أحياناً- 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 إدارة الأعمال 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 إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على معدل فائدة معين.

كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) 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 المائنة المحتفظ بها لغرض المتاجرة التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

تقييم ما إذا كانت التدفقات التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم 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 تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها:

الأحداث المحتملة التي من شأنها 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.

يتمشى 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 تعويضاً 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 التعاقدى 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 لاحقاً 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 لاحقاً 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 لاحقاً 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 لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخرى 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 إذا 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 إعادة التبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - وعندما فقط - تقوم الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة هذه الأصول

- الالتزامات المالية

في كافة الاحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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.

- الالتزامات 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 الزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في ان واحد.

3- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

3-1 المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ. وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل.

أخذاً في الاعتبار قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (843) بتاريخ 8 مايو 2022 بشأن المعالجة المحاسبية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الجنية المصري والذي تنص "المادة الأولى" منة على ان تقوم شركات التأمين التي تأثرت نتائج أعمالها بصافي 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 وفقاً للضوابط المحددة من قبل الهيئة في ذلك الشأن وبعد الرجوع اليها وفي حاله وجود خسائر مرحلة من الاعوام 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 في بند " احتياطي خاص" ضمن بنود حقوق المساهمين. وفي حاله ما اذا تأثر نتائج اعمال شركات التأمين بصافي خسائر فروق تقييم لأرصدة 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 "21 - 22 مارس 2022" وتنتهي في أو بعد هذا التاريخ.

3-2 النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدي البنوك استحقاق ثلاثة أشهر فأقل، وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدي البنك المركزي المصري والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها.

3-3 مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء في صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

3-4 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حال قانوني أو حكومي نتيجة لحدث ماضي، ويكون معه من المتوقع ان يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل ميزانية وتحديد لها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للانفاق المتوقع المطلوب لتسوية الالتزام.

وفى حالة استخدام الخصم، يتم الاعتراف بالزيادة فى المخصص نتيجة مرور الزمن بقائمة الدخل ضمن التكاليف التمويلية.

3-5 الإحتياطي القانوني

طبقاً للنظام الأساسى للشركة، يجنب 5% من صافى أرباح العام لتكوين إحتياطي قانونى حتى يبلغ هذا الإحتياطي 50% من رأس مال الشركة المصدر. ويستعمل الإحتياطي بناء على قرار من الجمعية العامة وفقاً لاقتراح مجلس الإدارة.

3-6 الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

3-7 الأصول الاخرى

يتم إثبات أرصدة المدينين والأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

3-8 الأصول الثابتة

تظهر الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الإهلاك والخسائر المتراكمة لاضمحلال القيمة. وتتضمن هذه التكلفة عند تحققها والوفاء بشروط الاعتراف بها، تكلفة الجزء المستبدل من المباني والمعدات. وبالمثل، عند إجراء فحص شامل يتم الاعتراف بتكاليفه في حالة الوفاء بشروط الاعتراف بالقيمة الدفترية للمباني والمعدات كإحلال. ويتم الاعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها.

يبدأ إهلاك الأصل عندما يكون في مكانه وفي حالته التي يصبح عليها قادراً على التشغيل بالطريقة التي حددتها الإدارة، ويتم حساب الإهلاك بإتباع طريقة القسط الثابت طبقاً للعمر الإفتراضى للأصل على النحو التالي :

سنوات	أثاث ومعدات مكتبية
10	تجهيزات وديكورات
5	معدات وحاسب ألى
5	

يتم استبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها في المستقبل. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند استبعاد الأصل في قائمة الدخل في الفترة التي تم فيها استبعاد الأصل.

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية لها وطرق إهلاكها في نهاية كل سنة مالية.

تقوم الشركة بشكل دوري في تاريخ كل ميزانية بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل ثابت قد أضمحل . عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الإستردادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الإستردادية. وتثبت خسارة الاضمحلال بقائمة الدخل.

يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإستردادية منذ اثبات اخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، وتكون محدودة بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية لأصل (نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة) القيمة الإستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن

اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات الرد في أية خسارة ناجمة عن اضمحلال قيمة أصل بقائمة الدخل.

3-9 الأصول غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة المكتتاه بشكل منفرد أولاً بالتكلفة. تكلفة الأصول غير الملموسة المكتتاه عند تجميع الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.

بعد الاعتراف المبدئي يتم إثبات الأصول غير الملموسة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال.

لا يتم رسملة الأصول غير الملموسة المتولدة داخلياً كأصل ويتم الاعتراف بالمصروفات ضمن قائمة الدخل في العام الذي أنفقت فيه المصروفات.

يتم تحديد العمر الافتراضي للأصول غير الملموسة كمحددة العمر أو غير محددة العمر.

يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على العمر الاقتصادي للأصل، ويتم إجراء اختبار قياس للإضمحلال عندما يكون هناك مؤشر على اضمحلال الأصل. يتم مراجعة فترة الاستهلاك وطريقة الاستهلاك للأصل غير الملموس بعمر محدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل.

ويتم استهلاكها بإتباع طريقة القسط الثابت طبقاً للعمر الافتراضي المقدر لها والبالغ خمس سنوات.

لا يتم رد خسارة الإضمحلال المرتبطة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

3-10 المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في المبالغ التي تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام في التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة، ويتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

3-11 المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

مخصص الأخطار السارية

يتم تكوين مخصص الأخطار السارية لمقابلة التزامات الشركة عن عمليات التأمين المصدرة قبل انتهاء السنة المالية وما زالت سارية بعد انتهائها.

مخصص التعويضات تحت التسوية

يتم تكوين مخصص التعويضات تحت التسوية لكل فرع تأميني على حدة لمقابلة التعويضات عن الحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء السنة المالية وما زالت قائمة في تاريخ الميزانية وعن الحوادث التي تكون قد وقعت ولم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد الميزانية.

مخصص التقلبات العكسية

يتم تكوين المخصص لمقابلة اية خسائر غير متوقعة وخاصة نتيجة للخسائر التي قد تنشأ من الأخطار الطبيعية وأخطار الشغب والتخريب، وتم التكوين والإستخدام وفقاً للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون رقم 10 لسنة 1981.

12-3 الارصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
تدرج أرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة بالقيمة العادلة لها وتتمثل تلك الأرصدة لأي أرصدة الحسابات الجارية لشركات التأمين وإعادة التأمين والأرصدة الدائنة لاتفاقيات إعادة التأمين والمخصصات المحتجزة من معيى التأمين في تاريخ القوائم المالية.

13-3 تحقق الإيراد
- تعد جميع عناصر الإيرادات والمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم إثبات الإيراد من توزيعات الأسهم من تاريخ اعتماد الجمعية العامة لهذه التوزيعات،
- 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 التي سبق تحميلها.

14-3 أسس قياس القيمة العادلة
يتم قياس قيمة العادلة للأدوات المالية بناءً على سعر السوق في تاريخ الميزانية دون الأخذ في الاعتبار تخفيض سعر السوق بتكاليف إتمام البيع.

15-3 مزايا العاملين
تلتزم الشركة بسداد حصتها في نظم التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لأحكام قانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم 79 لسنة 1975 وتعديلاته، وتقوم الشركة بتحميل قيمة هذه المساهمة بقائمة الدخل طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

16-3 ضرائب الدخل
تتضمن ضريبة الدخل على أرباح / خسائر العام كلاً من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق المساهمين والتي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.
هذا ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

17-3 ضرائب الدخل المؤجلة
يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

18-3 المصروفات
يتم الاعتراف بجميع المصروفات شاملة مصروفات التشغيل، المصروفات الإدارية والعمومية والمصروفات الأخرى مع إدراجها بقائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها تلك المصاريف.

19-3 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كل من الشركات الشقيقة وكبار المساهمين والمديرين والإدارة العليا للشركة، وتمثل أيضا الشركات المسيطر عليها أو خاضعة لسيطرة مشتركة أو نفوذ مؤثر من قبل تلك الأطراف ذات العلاقة، ويتم اعتماد الشروط والسياسات التسعيرية للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس الإدارة.

20-3 اضمحلال قيمة الأصول

اضمحلال قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بشكل دوري في تاريخ كل ميزانية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن يكون أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد أضمحل. ويعتبر أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد أضمحل إذا، وإذا فقط كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال القيمة نتج عن حدوث حدث أو أكثر بعد الاعتراف الاولي بالأصل واثر على التدفقات النقدية المقدرة لأصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بشكل دوري في تاريخ كل ميزانية، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل قد أضمحل. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو وحدة مولدة للنقد عن قيمته الإستردادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الإستردادية. وتثبت خسارة الاضمحلال بقائمة الدخل.

يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإستردادية منذ إثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، وتكون محدودة بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية لأصل (نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة) القيمة الإستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات الرد في أية خسارة ناجمة عن اضمحلال قيمة أصل بقائمة الدخل.

21-3 قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة الغير مباشرة.

22-3 الالتزامات العرضية والارتباطات

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

الارتباطات الرأسمالية لنظام الحاسب تمثل المبالغ المستحقة لشركة بريما مبلغ 155.950 دولار 2,933,170 جنية مصرى نسبة 50% من إجمالي التكلفة.

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

1-4 الأدوات المالية

1-4 أ تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدي البنوك والاستثمارات المالية وأرصدة الأقساط تحت التحصيل وشركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة) وتتضمن الالتزامات المالية كإلا من حقوق حملة الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين (الدائنة).

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

ويتضمن الإيضاح رقم (3) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

1-4 ب أن القيم العادلة للأدوات المالية طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الشركة الواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية.

2-4 إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

2-4 أ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق طرف في سداد التزاماته المالية مما يؤدي إلى تعرض الطرف الآخر لخسارة مالية. وتتمثل أقصى خسارة ممكنة في القيمة المدرجة بالميزانية.

تقوم الشركة بالسياسات والإجراءات التالية للحد من تعرضها إلى مخاطر الائتمان:

- تبرم الشركة عقود تأمين وإعادة التأمين مع جهات تتمتع بموقف إئتماني جيد.
- تقوم الشركة بالتأكد من الموقف الائتماني للعملاء ولشركات التأمين وإعادة التأمين حتى تحد من الخطر الائتماني على الشركة،
- تضع الشركة أسقف إئتمانية لوكلائها وتقوم بمتابعة أرصدتهم،
- يقوم بإدارة محافظ إستثمارات الشركة أفراد متخصصين ذو خبرة وذلك تماشياً من السياسة الاستثمارية للشركة الموضوعة من مجلس إدارة الشركة،
- لا يوجد تركيز هام في المراكز الائتمانية للعملاء.

2-4 ب مخاطر السيولة

تعتبر مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة الشركة بالوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والالتزامات المالية عند استحقاقها.

تقوم الشركة بمتابعة مخاطر السيولة بصورة شهرية للتأكد من وفرة السيولة الكافية لمواجهة التزاماتها.

2-4 ج مخاطر العملة الأجنبية

تعتبر مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الأجنبية وللحد من مخاطر العملة الأجنبية تقوم الشركة بمتابعة مراكز العملات الأجنبية.

2-4 د مخاطر سعر الفائدة

تعتبر مخاطر سعر الفائدة هي مخاطر تغير القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن الأدوات المالية ذات الفائدة المتغيرة تعرض الشركة إلى مخاطر تغير التدفقات النقدية أما تلك التي تحمل فائدة ثابتة تعرض الشركة إلى مخاطر تغير القيمة العادلة.

تتعرض الشركة إلى مخاطر سعر الفائدة على بعض استثماراتها والنقد وما في حكمه. تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

في أسعار الفائدة بالعملة المقوم بها النقدية والاستثمارات التي تحمل فائدة والالتزامات.

3-4 مخاطر التأمين

مخاطر عقود التأمين هي إمكانية حدوث الواقعة المؤمن عليها مما ينتج عنه مطالبة مالية حسب عقود التأمين فإن المخاطر تقع بصورة عشوائية لا يمكن التنبؤ بها ، والمخاطر التي 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 تأميني على حده مع مراعاة الوزن النسبي لعمليات الفرع لإجمالي 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 التي تحدد المخولين والمسؤولين عن إنجاز عقود التأمين وإعادة التأمين ، كما تتم مراجعة تطبيق هذه التعليمات بصورة دورية ومتابعة التطورات التي 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.

4-4 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 مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات تحت التسوية في حالة عدم إلتزام معيدي التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين ، وبالتالي فإن مخاطر الإلتزام تبقى بخصوص إعادة التأمين إلى الحد الذي يعجز فيه أى معيدي تأمين عن سداد الإلتزاماته .

وللحد من مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعسر معيدي التأمين تقوم بتقييم الوضع الحالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيز مخاطر الإلتزام بصورة دورية.

5- النقدية بالبنوك

30 يونيو 2022 جنيه مصري	31 مارس 2023 جنيه مصري	
9 573 062	17 486 465	أ - الجنيه مصري :
9 573 062	17 486 465	بنوك حسابات جارية
1 054 488	3 639 912	ب - عملات أجنبية :
1 054 488	3 639 912	بنوك حسابات جارية
10 627 550	21 126 378	الإجمالي

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

6- الأوعية الادخارية بالبنوك

30 يونيو 2022	31 مارس 2023	31 مارس 2023	31 مارس 2023	
جنيه مصري الإجمالي	جنيه مصري الإجمالي	جنيه مصري غير مخصصة	جنيه مصري مخصصة	
26 987 380	26 434 000	9 285 210	3 000 000	ودائع ثابتة بالبنوك
(9 624)	(13 177)	(13 177)	-	يخصم
<u>26 977 756</u>	<u>12 272 033</u>	<u>9 272 033</u>	<u>2 998 148</u>	خسائر اضمحلال - إيضاح (12)
				الإجمالي

7- استثمارات مالية بالتكلفة مستهلكة - أدون خزانة

30 يونيو 2022	31 مارس 2023	31 مارس 2023	31 مارس 2023	
جنيه مصري الإجمالي	جنيه مصري الإجمالي	جنيه مصري غير مخصصة	جنيه مصري مخصصة	
154 300 000	204 900 000	74 900 000	130 000 000	أدون خزانة
<u>154 300 000</u>	<u>204 900 000</u>	<u>74 900 000</u>	<u>130 000 000</u>	
(4 314 860)	(205 833)	(65 628)	(1 250 367)	يخصم
<u>149 985 140</u>	<u>202 667 509</u>	<u>73 917 876</u>	<u>128 749 633</u>	عوائد لم تستحق بعد
				الصافي
(95 779)	(34 102)	(23 162)	(10 940)	يخصم
<u>149 889 361</u>	<u>202 633 407</u>	<u>53 342 082</u>	<u>128 738 693</u>	خسائر اضمحلال - إيضاح (12)
				الصافي

8- استثمارات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

30 يونيو 2022	31 مارس 2023	
جنيه مصري غير مخصصة	جنيه مصري غير مخصصة	
8 027 852	8 737 229	وثائق صناديق استثمار - غير مخصصة
13 295 400	-	اسهم - غير مخصصة
<u>21 323 252</u>	<u>8 737 229</u>	الإجمالي

9- مدينو عمليات التأمين

30 يونيو 2022	31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	
15 231 978	45 756 210	أقساط تحت التحصيل
8 491 024	16 426 481	شيكات آجلة
23 111 383	59 939 390	حسابات جارية للمؤمن لهم المدين
<u>46 834 385</u>	<u>122 122 081</u>	الإجمالي
(1 405 899)	(2 285 813)	خسائر اضمحلال - إيضاح (12)
<u>45 428 486</u>	<u>119 836 268</u>	الصافي

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

10- الارصدة المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين

30 يونيو 2022	31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	
5 379 963	5 946 030	شركات محلية
5 823 276	123 307	شركات أجنبية
11 203 239	6 069 337	الاجمالي

11- الأصول الاخرى

30 يونيو 2022	31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	
26 723	-	فوائد مستحقة
7 336 987	10 234 642	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
603 594	959 690	التأمينات لدى الغير
164	164	شركة التجارى الدولى للسمسة فى الأوراق المالية
48 088	183 259	م.مدفوعة مقدما
39 222	73 359	وكلاء ومنتجون
-	60 000	عهد وسلف
3 290	-	مصلحة الضرائب كسب العمل
121 290	-	هيرمس للوساطة فى الأوراق المالية
-	387 559	خطابات الضمان
214 644	826 103	أخرى
8 394 002	12 724 776	
(14 456)	(17 980)	خسائر اضمحلال - إيضاح (12)
8 379 546	12 706 796	الاجمالي

12- خسائر الاضمحلال

الرصيد فى اخر العام	المكون / (المرتد) خلال العام	الرصيد فى 1 يوليو 2022	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(3 553)	(13 177)	9 624	الأوعيه الإبخارية بالبئوك
61 677	(34 102)	95 779	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
2 285 813	879 914	1 405 899	مدينو عمليات التأمين
17 980	3 524	14 456	الأصول الاخرى
2 361 917	836 159	1 525 758	

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في 31 مارس 2023

13- الأصول الثابتة

الإجمالي	حاسب الى		أثاث و معدات مكتبية		البيان
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
4 702 087	2 415 015	570 409	1 716 663	التكلفة في 1 يوليو 2022	
322 209	322 209	-	-	الإضافات خلال السنة	
5 024 296	2 737 224	570 409	1 716 663	31 ديسمبر 2022	
(1 280 838)	(760 804)	(193 232)	(326 801)	مجمع الاهلاك في 1 يوليو 2022	
(601 931)	(387 621)	(128 750)	(85 561)	إهلاك السنة	
(1 882 770)	(1 148 425)	(321 982)	(412 362)	مجمع الاهلاك في 31 مارس 2023	
3 141 527	1 588 799	248 427	1 304 301	صافي القيمة الدفترية في 31 مارس 2023	
3 421 250	1 654 211	377 177	1 389 862	صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2022	

الإجمالي	حاسب الى		أثاث و معدات مكتبية		البيان
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	-	-	التكلفة في بداية النشاط 10 مارس 2020	
4 419 781	2 382 470	488 898	1 548 413	الإضافات خلال السنة	
4 419 781	2 382 470	488 898	1 548 413	30 يونيو 2021	
-	-	-	-	مجمع الاهلاك في بداية النشاط 10 مارس 2020	
(523 314)	(278 886)	(82 587)	(161 841)	إهلاك السنة	
(523 314)	(278 886)	(82 587)	(161 841)	مجمع الاهلاك في 30 يونيو 2021	
3 896 467	2 103 584	406 311	1 386 572	صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2021	

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

14- أصول غير ملموسة

تتمثل أصول غير الملموسة في برامج الحاسب الآلي و التراخيص الخاصة بهم ويتم استهلاكها بإتباع طريقة القسط الثابت على النحو التالي :

30 يونيو 2022 جنيه مصري	31 مارس 2023 جنيه مصري	التكلفة
808 917	808 917	الرصيد في 1 يوليو 2022
-	115 965	الإضافات
808 917	924 882	الرصيد
(126 074)	(287 857)	مجمع الأستهلاك
(161 783)	(131 001)	الرصيد في 1 يوليو 2022
(287 857)	(418 858)	استهلاك السنة
521 060	506 023	مجمع الأهلاك
		الصافي في 31 مارس 2023

15- المخصصات الفنية

الرصيد في 31 مارس 2023 جنيه مصري	المكون (المرتد) خلال العام جنيه مصري	فروق تقييم رصيد اول العام جنيه مصري	الرصيد في 1 يوليو 2022 جنيه مصري	
136 487 391	62 563 725	-	73 923 666	مخصص الأخطار السارية
20 584 438	509 861	-	20 074 577	مخصص التعويضات تحت التسوية
4 171 290	3 326 800	-	844 490	مخصص التقلبات العكسية
161 243 119	66 400 386	-	94 842 733	إجمالي حقوق حملة الوثائق

16- الارصدة الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

30 يونيو 2022 جنيه مصري	31 مارس 2023 جنيه مصري	شركات محلية
185 625	29 141	شركات أجنبية
3 757 882	15 195 936	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
7 433 422	7 133 987	الإجمالي
11 376 929	22 359 063	

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

17-دائنون وأرصدة دائنة أخرى

30 يونيو 2022	31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	
4 738 509	11 589 688	شركات الإدارة الطبية
-	464 961	مصلحة الضرائب كسب العمل
867 120	517 371	جارى المؤمن لهم الدائن
1 148 979	1 861 377	الهيئة العامة للرقابة المالية
1 583 004	4 999 731	مصروفات وعمولات مستحقة
2 070	34 098	وكلاء ومنتجون
4 027	143 668	هيئة التأمينات الاجتماعية
463 668	600 000	صندوق مواجهة الاوبئة والكوارث
348 855	1 546 721	مصلحة الضرائب – الدمغة النسبية
3 709 860	3 437 763	جارى مصلحة الضرائب
47 526	189 245	نصيب العاملين في الأرباح
40 397	40 397	مكافاة أعضاء مجلس الإدارة
124 000	-	صندوق تمويل التدريب والتأهيل
199 488	-	متنوعة
13 277 504	25 826 866	الإجمالي

18-الضرائب:

أ- ضريبه الدخل:

30 يونيو 2022	31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	
1 634 990	2 780 138	مصلحة الضرائب – ضرائب اذون خزانه
-	-	ضريبة الدخل الجاربه
1 634 990	2 780 138	الإجمالي

ب- الأصول / (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		
30 يونيو 2022	31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	
1 536	59 507	الرصيد في بداية العام
85 985	49 452	المحمل على قائمة الدخل
(147 028)	-	المحمل على قائمة الدخل الشامل
59 507	108 959	الرصيد في نهاية العام

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

19- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المرخص به 1 500 000 000 جنيه مصري والمدفوع 150 000 000 جنيه مصري موزعاً على 15 000 000 سهم قيمة السهم الاسمية 10 جنيه مصري.

20- الاحتياطات

يونيو 2022	31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	
23 763	728 887	احتياطي قانوني
23 763	728 887	الاجمالي

يونيو 2022	31 مارس 2023	
جنيه مصري	جنيه مصري	
2 008 486	2 008 486	احتياطي لتطبيق معيار (47)
2 008 486	2 008 486	الاجمالي

21- فائض (عجز) الاكتتاب التأميني لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

31 مارس 2022	31 مارس 2023	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
(485 633)	(464 433)	الحريق
(322 540)	(290 520)	البحري
10 280	23 727	داخلي
(10 995)	109,293	سفن
667 025	(2 027 629)	اخطار مختلفة
2 083 257	429 219	الهندسي
1 124 152	356 292	السيارات الإجباري
(6 258 171)	216 615	السيارات التكميلي
1 286 950	(481 104)	العلاج الطبي
(1 905 675)	(1 762 475)	الاجمالي

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

22- صافى الدخل من الاستثمارات

31 مارس 2022	31 مارس 2023	31 مارس 2022	31 مارس 2023	البيان
جنيه مصري غير مخصصة	جنيه مصري غير مخصصة	جنيه مصري مخصصة	جنيه مصري مخصصة	
1 121 573	1 984 705	161 396	190 723	الاستثمارات المالية
5 377 828	5 768 813	7 160 465	12 520 141	فوائد الاوعية الادخارية بالبنوك عوائد اذون خزانة
2 922 954	7 484 952	-	-	صافى عوائد وارباح الأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر اسهم
258 054	709 377	-	-	صناديق استثمار
9 680 408	15 947 847	7 321 861	12 710 864	الاجمالي
-	-	144 657	281 539	العائد على المال المحتجز
-	-	(25 108)	(195 892)	فوائد مستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين
9 680 408	15 947 847	7 441 410	12 796 511	فوائد مستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين صافى الدخل من الاستثمارات قبل المصروفات غير المباشرة
(828 275)	(927,444)	(686 948)	(1 187 516)	يخصم
8 852 133	15 020 403	6 754 462	11 608 995	مصروفات الـ 10 % توزيع مصروفات عمومية وإدارية صافى الدخل من الاستثمارات

23- إيرادات التشغيل الأخرى

31 مارس 2022	31 مارس 2022	31 مارس 2023	31 مارس 2023	البيان
جنيه مصري غير مخصصة	جنيه مصري مخصصة	جنيه مصري غير مخصصة	جنيه مصري مخصصة	
-	-	1 061 003	-	اخرى
-	2 417 012	-	2 422 939	رسوم إصدار
-	2 417 012	1 061 003	2 422 939	الاجمالي

24- فائض (عجز) النشاط التأميني لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

31 مارس 2022	31 مارس 2023	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
(396 923)	(271 828)	الحريق
(496 584)	(99 581)	البحرى
14 060	41 364	داخلى
(2 867)	111 922	سفن
960 152	(415 295)	اخطار مختلفة
2 270 796	540 491	الهندسى
1 768 278	1 795 072	السيارات الاجبارى
(4 718 521)	1 761 238	السيارات التكميلى
4 624 634	5 568 890	العلاج الطبي
4 023 025	9 032 273	الاجمالي

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

25- أقساط تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	31 مارس 2023
	خارجي	محلي		خارجي	محلي		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
591 374	5 909 714	516 826	7 017 914	-	-	7 017 914	الحريق
665 318	2 662 852	3 241	3 331 411	-	-	3 331 411	البحري
107 536	573 587	-	681 123	-	-	681 123	الداخلي
8 083	967 384	-	975 467	-	-	975 467	سفن
16 459 488	1 143 646	(3 743)	17 599 391	-	-	17 599 391	اخطار مختلفة
144 501	1 897 997	-	2 042 498	-	-	2 042 498	الهندسي
9 112 416	-	-	9 112 416	-	-	9 112 416	السيارات الإجباري
23 937 174	1 765 257	-	25 702 431	-	-	25 702 431	السيارات التكميلي
172 494 234	909	-	172 495 143	-	-	172 495 143	العلاج الطبي
223 520 124	14 921 346	516 324	238 957 794	-	-	238 957 794	الإجمالي

صافي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي الأقساط	أقساط عمليات إعادة التأمين الوارد		أقساط مباشرة	31 مارس 2022
	خارجي	محلي		خارجي	محلي		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
545 789	(2 617 191)	(227 512)	3 390 492	-	-	3 390 492	الحريق
876 896	(2 955 122)	(187 936)	4 019 954	-	-	4 019 954	البحري
113 013	(235 899)	-	348 912	-	-	348 912	الداخلي
30 510	(328 092)	-	358 602	-	-	358 602	سفن
9 851 932	(632 132)	-	10 484 064	-	-	10 484 064	اخطار مختلفة
1 711 942	(6 869 673)	-	8 581 615	-	-	8 581 615	الهندسي
9 070 306	-	-	9 070 306	-	-	9 070 306	السيارات الإجباري
36 304 620	(748 420)	-	37 053 040	-	-	37 053 040	السيارات التكميلي
64 030 649	(1 105 121)	-	65 135 770	-	-	65 135 770	العلاج الطبي
122 535 656	(15 491 651)	(415 448)	138 442 755	-	-	138 442 755	الإجمالي

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

26- تعويضات تأمينات الممتلكات والمسئوليات

صافي تعويضات	تعويضات عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي تعويضات	تعويضات عمليات إعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة	31 مارس 2023
	محلي	خارجي		محلي	خارجي		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
4 652	19 299	1 000	24 951	-	-	24 951	الحريق
15 529	16 930	14 633	47 091	-	-	47 091	البحري
-	-	-	-	-	-	-	الداخلي
99 579	2 501 332	1 382 237	3 983 148	-	-	3 983 148	سفن
374 015	-	-	374 015	-	-	374 015	اخطار مختلفة
98 555	484 605	-	583 160	-	-	583 160	الهندسي
1 320 805	-	-	1 320 805	-	-	1 320 805	السيارات الإجباري
22 759 820	(80 056)	-	22 679 764	-	-	22 679 764	السيارات التكميلي
85 766 788	182 917	-	85 949 705	-	-	85 949 705	العلاج الطبي
110 439 742	3 125 027	1 397 869	114 962 639	-	-	114 962 639	الاجمالي

صافي تعويضات	تعويضات عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي تعويضات	تعويضات عمليات إعادة التأمين الوارد		تعويضات مباشرة	31 مارس 2022
	محلي	خارجي		محلي	خارجي		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
19 649	(94 063)	--	113 712	-	-	113 712	الحريق
5 438	(82 314)	(22 328)	110 080	-	-	110 080	البحري
-	-	-	-	-	-	-	الداخلي
-	-	-	-	-	-	-	سفن
15 660	-	-	15 660	-	-	15 660	اخطار مختلفة
7 829	(77 415)	-	85 244	-	-	85 244	الهندسي
571 627	-	-	571 627	-	-	571 627	السيارات الإجباري
13 934 200	(80 056)	-	14 014 256	-	-	14 014 256	السيارات التكميلي
21 563 705	(12 762 768)	-	34 326 473	-	-	34 326 473	العلاج الطبي
36 118 108	(13 096 615)	(22 328)	49 237 052	-	-	49 237 052	الاجمالي

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

27- عمولات إعادة التأمين

الإجمالي	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد		31 مارس 2023
	خارجي	محلي		خارجي	محلي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
2 159 881	2 026 947	132 933	-	-	-	الحريق
982 889	982 889	-	-	-	-	البحري
223 161	223 161	-	-	-	-	داخلي
214 010	214 010	-	-	-	-	سفن
334 761	334 761	-	-	-	-	اخطار مختلفة
675 216	675 216	-	-	-	-	الهندسى
-	-	-	-	-	-	السيارات
-	-	-	-	-	-	الإجباري
-	-	-	-	-	-	السيارات التكميلي
194	194	-	-	-	-	العلاج الطبي
4 590 111	4 457 178	132 933	-	-	-	الإجمالي

الإجمالي	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر		إجمالي	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد		31 مارس 2022
	خارجي	محلي		خارجي	محلي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
958 969	897 827	61 142	-	-	-	الحريق
1 139 453	1 111 607	27 846	-	-	-	البحري
96 247	96 247	-	-	-	-	داخلي
81 828	81 828	-	-	-	-	سفن
235 126	235 126	-	-	-	-	اخطار مختلفة
2 473 416	2 473 416	-	-	-	-	الهندسى
-	-	-	-	-	-	السيارات الإجباري
-	-	-	-	-	-	السيارات التكميلي
235 390	235 390	-	-	-	-	العلاج الطبي
5 220 430	5 131 441	88 989	-	-	-	الإجمالي

28- تكاليف الإنتاج

31 مارس 2022	31 مارس 2023	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	الدمغة النسبية
4 003 765	4 470 939	خدمة إنتاج
1 817 548	861 983	حوافز إنتاج
1 039 330	2 913 274	مصروفات تحصيل
5 973 097	7 665 798	رسوم تطوير
165 605	428 236	مصروفات متنوعة
1 574 196	1 548 591	الإجمالي
<u>14 573 541</u>	<u>17 888 821</u>	

29- مصروفات عمومية وإدارية

31 مارس 2022	31 مارس 2023	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	اجور ومرتببات وما في حكمها
10 100 386	16 471 147	حصة الشركة في التأمينات الاجتماعية
461 285	681 466	اتعاب المراجعة و استشارات
208 992	357 807	ايجارات
1 851 200	2 676 497	مصروفات اخرى
4 382 552	3 392 200	10% مصروفات استثمار
(1 505 929)	(2 114 960)	الإجمالي
<u>15 498 486</u>	<u>21 464 157</u>	

30- مصروفات متنوعة

31 مارس 2022	31 مارس 2023	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	مصروفات التأسيس حتى مارس 2020
-	-	مصروفات من مارس 2020 حتى أغسطس 2020
-	-	قبل بداية ممارسة النشاط
-	-	اخرى
<u>-</u>	<u>-</u>	الإجمالي

31- مصروفات تشغيل اخرى

31 مارس 2022	31 مارس 2023	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	فروق ترجمة عملات اجنبية
(475 657)	-	الإجمالي
<u>(475 657)</u>	<u>-</u>	

شركة مدى للتأمين (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023

32-الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال

تم تقديم الإقرار الضريبي السنوي منذ بداية النشاط و حتى 30 يونيو 2022 وكذا الإقرار الضريبي عن العام المالي 2022/2021 وفقا للاحكام القانون 91 لسنة 2005 و عليه فمن غير المتوقع حدوث التزامات ضريبية عن وعاء شركات الأموال حيث ان الوعاء خسارة .

ضريبة الدمغة

يتم سداد ضريبة الدمغة شهريا و بصفة منتظمة منذ بداية النشاط و حتى 31 مارس 2023 وفقا لأحكام القانون و تم طلب الشركة للفحص حاليا.

ضريبة كسب العمل

تم عمل التسويات السنوية منذ بداية النشاط حتى 31 ديسمبر 2022 و تم تسجيلها على المنظومة الالكترونية لمصلحة الضرائب كما تم تسجيل الربع الأول على المنظومة طبقا للقانون مع ملاحظة ان الشركة تقوم بخصم الضريبة من الموظفين و يتم السداد بصفة شهرية لحين عمل التسوية و سداد الفروق ان وجدت.

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

الشركة تقوم بخصم و توريد الضرائب من المتعاملين معها و يتم تسجيلها على المنظومة الالكترونية و تقوم بتوريدها كل ثلاثة اشهر وفقا لصحيح القانون و يتم مراجعتها بانتظام عن طريق المستشار الضريبي و لا توجد اى خلافات بخصوصها.

33-المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في المعاملات مع المساهمين وأعضاء الإدارة العليا للشركة ويتم اعتماد هذه المعاملات من إدارة الشركة وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة بقائمة الإيرادات والمصروفات وقائمة الدخل كما يلي :

القيمة

تأمينات

379 267

الحريق

80 000

التكميلي

671 451

أجسام سفن

12 075

مسئولية مدنية

تتعامل الشركة مع الاطراف ذات العلاقة في إطار نشاطها العادي حيث تتضمن ارصدة الدائنين والارصدة الدائنة الأخرى في تاريخ المركز المالي مبلغ 253 249 جنيه مصري يتمثل في الرصيد الدائن لصالح الشركة الوطنية للتأمين والتي تساهم الشركة في رأسمالها بنسبة 25% .

34-نصيب السهم من صافى أرباح العام

31 مارس 2022

31 مارس 2023

جنيه مصري

جنيه مصري

9 260 378

20 080 195

15 000 000

15 000 000

0.62

1.34

صافى أرباح العام

عدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال العام

35- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

أ - خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وقد بلغت قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية ما يعادل مبلغ 150 966 جنيه مصري يسدد معظمها بالدولار الأمريكي واليورو والالتزامات مبلغ 6 793 508 جنيه مصري.

ب - خطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناشئة من خلال عدم وفاء أحد الأطراف المقابلة بالتزاماتها بموجب الأداة المالية أو عقود العملاء والتي تؤدي إلى الخسارة المالية للشركة تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان علي الأرصدة التالية :

30 يونيو 2022 جنيه مصري	31 مارس 2023 جنيه مصري	
149 889 361	202 633 407	أذون خزانة
21 323 252	8 737 229	أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
45 428 486	119 936 268	مدينو عمليات التأمين
26 723	-	إيرادات فوائد مستحقة
<u>216 667 821</u>	<u>331 206 904</u>	

تتجنب الشركة مخاطر الائتمان بتطبيق العديد من الإجراءات الرقابية مثل وضع حدود للائتمان وحدود للاعتماد، كما تقتصر تعاملات الشركة مع المؤسسات المالية عالية الكفاءة الائتمانية.

ج - خطر السيولة

إن غرض الشركة هو الحفاظ على التوازن بين استمرارية التمويل والمرونة خلال استخدام القروض من البنوك وكذلك الإيجارات التمويلية وتضع الشركة حد للإقراض ومراقبة استحقاق قروض الشركة.