

شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير/ المساهمة
المغفلة الخاصة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة

تقرير حول البيانات المالية
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وبيانات الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التركيز على نقاط هامة
من دون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى النقاط التالية:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 25 حول البيانات المالية، تجاوزت الإيداعات لدى احد المصارف المحلية الحد المسموح به بموجب المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100 / 372 م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والتي تنص على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية للشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن للبيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.



محمد زهير تيناوي

7 نيسان 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

رقم الترخيص / 11/11

الزميل محمد زهير تيناوي

رقم ٢٤٤٨

شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	إيضاح	
305,052,682 (151,688,193)	343,625,417 (187,842,013)		إيرادات التأمين أقساط مكتتبة حصة معيدي التأمين
153,364,489 26,133,965	155,783,404 4,630,137		صافي الأقساط المكتتبة صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
179,498,454	160,413,541	3	صافي الأقساط المكتتبة
46,911,928	38,899,409		عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
226,410,382	199,312,950		إجمالي إيرادات التأمين
(83,321,639) 12,712,324	(111,230,255) 28,961,794	4 4	مصاريف التأمين التعويضات المتكبدة حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(70,609,315) (849,356) (6,653,598) (16,620,046)	(82,268,461) 182,802 (6,889,336) (15,740,719)	4 16 5	حصة الشركة من التعويضات المتكبدة احتياطي حسابي عمولات مدفوعة رسوم الإشراف على التأمين وأخرى
(94,732,315)	(104,715,714)		إجمالي مصاريف التأمين
131,678,067	94,597,236		صافي دخل الاكتتاب
(115,607,739) 139,460,640 15,076,392 (397,211) 10,309,513	(140,321,493) 134,716,394 46,231,859 (1,150,012) 17,773,808	6	المصاريف العمومية والإدارية إيرادات الفوائد المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف الخسائر المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف إيرادات أخرى
180,519,662	151,847,792		الربح قبل الضريبة
(50,602,541)	(31,338,123)	7	مصروف ضريبة الدخل
129,917,121	120,509,669		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
129,917,121	120,509,669		الدخل الشامل للسنة
10.39	9.64	19	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة أونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2015

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
310,662,108	487,762,886	11	ممتلكات ومعدات
4,770,050	2,029,461	12	موجودات غير ملموسة
12,118,137	22,692,454	8	حصة معيدي التأمين من التعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
3,300,302	4,639,581	16	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي
47,837,789	60,924,534		حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
16,233,066	12,455,378		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
19,512,959	12,643,303	9	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
25,000,000	25,000,000	13	وديعة مجمدة
1,327,368,931	1,113,085,485		ودائع مصرفية لأجل
69,243,362	147,633,412	18	نقد و أرصدة لدى المصارف
1,836,046,704	1,888,866,494		إجمالي الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
120,600,531	129,057,139		احتياطي أقساط غير مكتسبة
123,988,741	145,148,354	8	تعويضات تحت التسوية و حوادث وقعت و لم يبلغ عنها
4,789,425	5,945,902	16	احتياطي حسابي
36,953,208	41,851,095		ذمم شركات التأمين و إعادة التأمين
286,331,905	322,002,490		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
16,402,169	19,806,123	17	داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
50,602,541	31,338,123	7	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
353,336,615	373,146,736		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
1,250,000,000	1,250,000,000	14	رأس المال المدفوع
79,214,529	89,776,122	15	احتياطي قانوني
51,657,271	97,889,130		المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
101,838,289	78,054,506		أرباح مدورة
1,482,710,089	1,515,719,758		إجمالي حقوق الملكية
1,836,046,704	1,888,866,494		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2015 بقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 آذار 2016.

المحاسب الرئيسي
رامز جواد علي

المدير العام
باسل عزيز محقر

رئيس مجلس الإدارة
رئيسة خلاط

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة أدونيس للتأمين – سورية /أدير/ المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

الإجمالي	أرباح مدورة	المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح
1,482,710,089	101,838,289	51,657,271	79,214,529	1,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
120,509,669	74,277,810	46,231,859	-	-	الدخل الشامل للسنة
(87,500,000)	(87,500,000)	-	-	-	10 الأرباح الموزعة
-	(10,561,593)	-	10,561,593	-	15 المحول إلى الاحتياطي القانوني
1,515,719,758	78,054,506	97,889,130	89,776,122	1,250,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2015
1,435,292,968	86,041,886	36,580,879	62,670,203	1,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
129,917,121	114,840,729	15,076,392	-	-	الدخل الشامل للسنة
(82,500,000)	(82,500,000)	-	-	-	10 الأرباح الموزعة
-	(16,544,326)	-	16,544,326	-	15 المحول إلى الاحتياطي القانوني
1,482,710,089	101,838,289	51,657,271	79,214,529	1,250,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2014

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	إيضاح	
180,519,662	151,847,792		الأنشطة التشغيلية
(139,460,640)	(134,716,394)		ربح الفترة قبل الضريبة
28,212,244	23,504,650	11 و 12	التعديلات:
849,356	(182,802)		إيرادات الفوائد
(26,133,965)	(4,630,137)		استهلاكات وإطفاءات
			الاحتياطي الحسابي – صافي
			احتياطي أقساط غير مكتسبة – صافي
43,986,657	35,823,109		
1,139,197	1,808,898		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(10,926,553)	3,777,688		مدفونون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
6,151,675	(10,574,317)		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
1,377,651	21,159,613		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
(56,507,545)	4,897,887		احتياطي مطالبات تحت السداد
500,820	3,403,954		مطلوبات ناشئة عن عقود التأمين
(40,545,011)	(50,602,541)		مطلوبات أخرى
			ضريبة الدخل المدفوعة
(54,823,109)	9,694,291		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(290,250)	(197,864,839)	11	الأنشطة الاستثمارية
(89,928)	-	12	شراء ممتلكات ومعدات
126,881,238	139,777,152		شراء موجودات غير ملموسة
(34,180,371)	214,283,446		فوائد مقبوضة
			ودائع مصرفية لأجل
92,320,689	156,195,759		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(82,500,000)	(87,500,000)	10	الأنشطة التمويلية
(82,500,000)	(87,500,000)		توزيعات أرباح
(45,002,420)	78,390,050		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
114,245,782	69,243,362		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
69,243,362	147,633,412	18	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن الشركة

شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م) مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغفلة (مغلقة) وقد تم تأسيسها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (51 / م و) الصادر بتاريخ 21 تموز 2007 وتخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 والمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005 والتعليمات التنفيذية الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقانون التجارة رقم 149 لعام 1949، وقد تم قيد الشركة بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

من غايات الشركة أن تقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 1,250,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 12,500,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 100 ليرة سورية. إن مركز الشركة الرئيسي المسجل هو: دمشق - أبو رمانة شارع المهدي بن بركة - بناء الكلاس - الطابق تحت الأرضي.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات هيئة الإشراف على التأمين السارية المعمول في الجمهورية العربية السورية.

تم إعداد البيانات المالية بالليرات السورية والتي تمثل عملة التشغيل الرئيسية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به الشركة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية الإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت الشركة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2015. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012).
- هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداء من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات الأعمال
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

- 2 أسس إعداد البيانات المالية وخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)
- 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية و الإفصاحات (تمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تمة)

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداء من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة وتتضمن:

- ▶ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - انماج الأعمال
- ▶ معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة
- ▶ معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق.

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة أو المعطلة أو المستلمة في 31 كانون الأول 2015:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 – "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) الصفحة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار الحسابي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتذي القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بلتر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - الحسابات التنظيمية الموجبة

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنتأة التي تخضع لشطبها إلى اسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معطم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية الموجبة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية الموجبة كنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين المنتأة والحظر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. باعتبار أن الشركة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 الذي أسس لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليكمن المبلغ الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل المبلغ أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بلتر رجعي كامل أو محل السنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع اتصال، بأن يطبق المبدأ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة سبباً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسلطة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المدد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصص في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بلتر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لها التعديل أثر على الشركة.

- 2 أسس اعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
- 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية و الإفصاحات (تتمة)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك المستندات والألات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بقرار رجعي للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني، عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على الشركة نظراً لأن الشركة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتأولة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة
تسمح هذه التعديلات للمنتجات باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنتجات التي تطبق معيار التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بقرار رجعي. المنتجات التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للقرارات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني، عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على الشركة.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها تمثل عمل تجاري، كما تم تعريفها في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. يجب تطبيق هذه التعديلات بقرار لاحق وتعتبر نافذة للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديلات أي تأثير على الشركة.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 إلى 2014):

- هذه التحسينات تتيح نافذة التطبيق للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016. وتتضمن:
 - ▶ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتأولة المحققت بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
 - ▶ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
 - ▶ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
 - ▶ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
 - ▶ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
- لا يتوقع أن يكون لهذا التعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

- 2 أسس اعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)
- 2 التغييرات في السياسات المحاسبية و الإفصاحات (تمة)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهريا معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:
 - ▶ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
 - ▶ ان يورد محددة في بيان الدخل الشامل وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
 - ▶ ان المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
 - ▶ ان حصص الدخل الشامل الأخر من الشركات الزميلة والمشرع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبا بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى يورد سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل. هذه التعديلات تعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع ان يكون لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.

- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار:
تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية:

تتول التغيرات الضخما التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ان الإغناء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على منشأة ام تابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.
علاوة على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح ان الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي لا تعتبر كمنشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمار هي قسط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تقاس بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركائها التابعة.

يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.

2.3. أهم التغييرات والإفصاحات المحاسبية

ان اعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتغييرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الأثرات المحتملة أن تظا المفصح عنها. كما ان هذه التغييرات والاجتهادات تؤثر في الأيرادات والمصروف والمخصصات والاحتياطيات التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل.

ان أهم التغييرات والفرصيات الرئيسية المتعلقة بالتغييرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في ارصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة القادمة هي كما يلي:

مخصص المطالبات تحت السداد

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة عن المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين.

مثل هذه التغييرات ضرورية استنادا إلى الاقرصحات الرئيسية حول عديد من العوامل التي تتضمن التفاوت والاحتمالية ودرجات الحكم اضافة إلى شريك وتناج فعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات في الأثرات المقرة. على وجه الخصوص، يجب اجراء تقديرات تكلفة نهاية التكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي التي وقيمت قبل تاريخ بيان المركز المالي بعد تاريخ بيان المركز المالي.

2 أسس اعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.3 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

مخصص المطالبات تحت السداد (تتمة)

الطريقة الأساسية المتبناة من قبل الإدارة عند تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، هو استخدام نمط تسويات المطالبات السابقة لتوقع نمط تسوية المطالبات المتوقعة. المطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم أو اللجوء للقضاء يتم تقديرها بشكل مستقل. الخبراء المستقلون عادة ما يقدرون مطالبات العقارات، تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات القائمة والمطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها بشكل دوري.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى قدرة الشركة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية فإن الإدارة متأكدة من أن الشركة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوك هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعدد ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم الشركة بمراجعة الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مالي لتقدير ما إذا كان هناك تدهور في القيمة.

تقوم الشركة بتحميل خسائر التدهور في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على بيان الدخل الشامل عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. إن تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم الشركة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترة الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

إيرادات الأقساط المكتسبة

يتم تحويل أقساط التأمين إلى الإيرادات بالنسبة لوثائق التأمين التي تنتهي خلال السنة المالية. أما أقساط التأمين غير المكتسبة فهي تمثل الجزء المتبقي من صافي أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من الغطاء التأميني.

التعويضات

تتضمن التعويضات المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى ونفقات تعديلات الخسارة المتعلقة بها، مطروحاً منها صافي القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل عند حدوثها. تتألف المطالبات من المبالغ المستحقة المقدرة فيما يخص المطالبات المبلغ عنها وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بشكل عام بناء على تجربتها السابقة. إضافة لذلك، يتم تكوين مخصص بناء على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة لمقابلة تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. أية فروقات بين المخصصات بتاريخ بيان المركز المالي وبين التسويات والمخصصات للسنة التالية يتم قيدها ضمن بيان الدخل الشامل.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 أهم السياسات المحاسبية

تكاليف إصدار وثائق التأمين

تحمل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بإصدار وثائق التأمين وتجديدها في بيان الدخل الشامل عند صرفها.

إختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم مدى كفاية التزامات التأمين المعترف بها بموجب عقود التأمين كافية باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. إذا تبين عن هذا التقييم أن المبالغ المحملة على التزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدرّة، يتم الاعتراف بكامل العجز فوراً في بيان الدخل الشامل ويتم إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية التزامات التأمين.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالتعويضات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع هذه التعويضات خلال فترة 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي.

إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين.

تتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال.

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فضل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل.

تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

بتاريخ كل بيان مركز مالي أو بشكل متكرر يتم إجراء مراجعة لتدني قيمة الموجودات الخاصة بإعادة التأمين عندما يكون هناك مؤشر على حدوث تدني في قيمة هذه الموجودات خلال سنة من تاريخ بيان المركز المالي. يحدث الانخفاض عند ظهور دليل موضوعي منطقي يبين أن الشركة قد لا تسترد المطالبات تحت السداد وفقاً لشروط العقد. عند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بشكل موثوق يتم تسجيل خسارة تدني القيمة في بيان الدخل الشامل.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات
تتحقق إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات عند تحقق الأقساط المتعلقة بها.

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد عندما تنشأ الفائدة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

تكاليف الاكتتاب الموجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال الفترة المحاسبية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. بعد الإثبات الأولي، يتم إطفاء تكاليف الاكتتاب الموجلة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تحقق الأقساط المستقبلية.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث تدني في القيمة وذلك بتاريخ كل بيان مركز مالي أو أكثر وذلك عند وجود مؤشرات على حدوث هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تغل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة التدني في القيمة ضمن بيان الدخل الشامل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل بيان مركز مالي.

دعم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات الدعم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم إثباتها عند الاستحقاق الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو مستحق القبض. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الدعم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المضافة، باستخدام معدل العائد الفعلي. يتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الدعم للتأكد من وجود تدني في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، حيث يتم إدراج خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل الشامل.

يتم إلغاء الاعتراف بالدعم المدينة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين عند تحقق شروط عدم الاعتراف بالموجودات المالية.

- 2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)
- 2.4 اهم السياسات المحاسبية (تتمه)

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معادلة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نمذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاخذ العوامل السوقية واية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود أدوات مالية يتعد قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

العملاء الاجنبية

يجري قيد العمليات التي تتم بالعملاء الاجنبية بالعمول المصرف السائلة في تاريخ اجراء كل معاملة. كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملاء الاجنبية إلى الليرة السورية بالعمول المصرف السائلة في تاريخ بيان المركز المالي، كترج جميع التروقات الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل الشامل

يتم تقييم فروقات أسعار الصرف غير المحققة حسب نشرة أسعار صرف العملات الاجنبية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بتاريخ نهاية السنة وقد كان سعر الصرف حسب البنك المركزي بتاريخ 31 كانون الاول 2015 مبلغ 313.06 ليرة سورية لل دولار، و بتاريخ 31 كانون الاول 2014 مبلغ 180.85 ليرة سورية للدولار.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم فصليف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات ويتم تقييمها بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع، أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغير المراكز في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع"، عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية، في بيان الدخل شامل ضمن بند "الإرادات تشغيلية أخرى" في حال تملك الشركة لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التحلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً صنادير أولاً.

يتم الاعتراف بالفرائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل، عندما يتشاقق للشركة باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخصائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل الشامل ويتم إلغاء الخصائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغير المراكز في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

- 2 أسس اعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 اهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام الشركة بتقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهرى من خلال ترتيبات تحويل، وما (أ) قيم الشركة بتقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهرى، أو (ب) إذا لم تتم الشركة بتقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهرى، إلا أنها حوت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزمت بالتفافية لتحويل ولم تتم بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهرى، ولم تنقل قدرتها على التحكم ببدارة الأصل، يتم الاعتراف بالأصل الى حد مشاركتها المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة بتسجيل الائترام المرتبط بذلك. يتم قياس الأصل المستعد والائترام المرتبط به على اساس يعكس الحقوق والائترامات التي احتفظت بها الشركة.

المطلوبات المالية

يتم استبعاد الائترام المالي عند انقضائه أو إبعاله أو انتهاء مده. عند استبدال الائترام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التحويل على انه اقتضاء للائترام المالي الأصلي واعتراف بالترام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفارق كريح أو خصارة في بيان الدخل الشامل.

الضرائب

الضريبة الحالية
يتم قياس الائترامات (الموجودات) الضريبية الجارية للتغيرات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلا بتاريخ بيان المركز المالي.

ضريبة دخل موقعة

تؤخذ الضرائب الموقعة بالكامل، باستخدام طريقة المطوبات، على الفروقات الموقعة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب الموجبة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع ان تكون نافذة عند تحقق الضرائب الموجبة المدنية أو عند استحقاق الضرائب الموجبة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والموقعة المتعلقة ببود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الشامل.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب الموجبة بتاريخ كل بيان مالي وتبذل الى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب الموجبة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب الموجبة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها الى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب الموجبة.

- 2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصارف والودائع القصيرة الأجل التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية فترة الثلاثة أشهر.

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات وذلك حسب النسب التالية:

المباني	على فترة 30 سنة
تجهيزات مباني مستأجرة	على فترة العقد أو 5 سنوات أيهما أقل
الأثاث والمفروشات	على 5 سنوات
أجهزة كمبيوتر	على 3 سنوات
سيارات	على 5 سنوات

لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي أو المشاريع قيد التنفيذ المملوكة من قبل الشركة.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه. تحسب أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي القيمة الدفترية للأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة مطروحة منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لديها أعمار إنتاجية محددة على مدى الأعمار الاقتصادية ويتم تقييمها من حيث تدني القيمة في حال وجود مؤشر لتدني قيم تلك الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغييرات في العمر الزمني للأصل غير الملموس أو التغيير في نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه تتم معالجتها إما بتغيير فترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء أيهما أكثر ملائمة. وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. كما تسجل مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد، لا يتم إطفائها ولكن تتم مراجعة التدني في قيمتها سنوياً إما لكل أصل ملموس على حدة أو على مستوى الوحدات المنتجة للنقد. تتم مراجعة العمر الزمني للأصل غير الملموس سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال له ما يزيده بتاريخ إعداد البيانات المالية، وإذا ثبت غير ذلك، فإن التغيير من عمر زمني غير محدد إلى عمر زمني محدد يكون على أساس مستقبلي.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر عند استبعاد أصل غير ملموس على أنها الفرق بين النقد المحصل من البيع والقيمة المدرجة للأصل ويتم إثباتها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات خسائر تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في بيان الدخل الشامل.

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر على 3 سنوات

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كان هناك أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل عدا الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يتم عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

تدني الموجودات المالية والقيمة غير الممكن استردادها

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يجري تقييم لتحديد ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على احتمال انخفاض دائم لقيمة بعض الموجودات المالية. في حالة وجود دليل كهذا تفيد أي خسارة في بيان الدخل الشامل.

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

(أ) بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة للأصل.

(ب) بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد الفعلي لموجودات مالية مماثلة.

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة والتأمين الصحي على أساس النسبة المنوية من صافي الأقساط المكتسبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوقع حسب قوانين التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات الطبية ومجموعات التأمين على الحياة استناداً للتقييم الإكتواري المستقل حسب متطلبات القانون المحلي.

التأمينات الطبية ومجموعات التأمين على الحياة

إن الافتراضات المستخدمة في تقييم الخبير الحسابي لاحتياطيات الأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للشركة تستند إلى خبرة الشركة.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

دعم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

الشركة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل ، وبشكل جوهري، المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل للشركة تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات للطائرة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالنزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة ، كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي.

إعداد تقارير القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تعمل على تقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعوائد وتكون مختلفة عن تلك العائدة لقطاعات الأعمال الأخرى.

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي العقود التي تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت بموجبها مخاطر التأمين الجوهريّة من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهريّة بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهريّة خلال هذه الفترة، إلا إذا الغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها.

لا توجد لدى الشركة أي عقود استثمار أو أية عقود تأمين ذات مزايا مشاركة غير مشروطة.

شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

3 الأقساط المكتسبة

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
305,052,682	343,625,417	إجمالي الأقساط المكتسبة
29,737,291	(8,456,608)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
<u>334,789,973</u>	<u>335,168,809</u>	إجمالي الأقساط المكتسبة
151,688,193	187,842,013	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
3,603,326	(13,086,745)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
<u>155,291,519</u>	<u>174,755,268</u>	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
<u>179,498,454</u>	<u>160,413,541</u>	صافي الأقساط المكتسبة

4 المطالبات المتكبدة

2015			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
71,683,165	(18,387,477)	90,070,642	التعويضات المدفوعة
7,742,062	(7,452,074)	15,194,136	التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
2,843,234	(3,122,243)	5,965,477	التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
<u>82,268,461</u>	<u>(28,961,794)</u>	<u>111,230,255</u>	
2014			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
63,079,989	(18,863,999)	81,943,988	التعويضات المدفوعة
9,386,578	4,612,326	4,774,252	التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
(1,857,252)	1,539,349	(3,396,601)	التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
<u>70,609,315</u>	<u>(12,712,324)</u>	<u>83,321,639</u>	

شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

5 رسوم الإشراف على التأمين وأخرى

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,081,596	3,209,967	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
9,382,122	9,111,908	حسب ممنوح على أقساط التأمين
4,156,328	3,418,844	رسوم فنية أخرى
<u>16,620,046</u>	<u>15,740,719</u>	

6 المصاريف العمومية والإدارية

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,809,250	36,492,075	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
28,212,244	23,504,650	استهلاكات وإطفاءات (إيضاحي 11 و 12)
11,043,226	17,260,000	إيجارات
3,632,655	5,923,757	هاتف ومياه وكهرباء
472,738	3,578,519	مصاريف قضائية
8,996,110	13,213,912	أتعاب مهنية
2,499,425	2,475,202	بدل تنقلات
2,397,125	2,606,915	بدل تمثيل
5,554,007	12,110,720	صيانة وإصلاح
4,581,647	5,317,264	مكافآت
366,621	740,670	مصاريف إقامة
897,973	1,399,860	طباعة وقرطاسية
742,841	1,105,730	اشتراكات
11,401,877	14,592,219	أخرى
<u>115,607,739</u>	<u>140,321,493</u>	

7 ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
180,519,662	151,847,792	صافي ربح السنة
		يضاف:
9,671,622	10,619,812	استهلاك المباني
893,942	266,421	مخصص اضافي عن مطالبات التأمين الصحي
		ينزل:
(15,076,392)	(46,231,859)	المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات اسعار الصرف
-	(7,500,000)	ايراد تأجير عقارات يخضع لـ 10%
176,008,834	109,002,166	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
44,002,209	27,250,542	مصروف ضريبة دخل السنة
10%	10%	نسبة رسوم الإدارة المحلية
4,400,221	2,725,054	رسوم الإدارة المحلية
5%	5%	نسبة رسوم إعادة الإعمار
2,200,111	1,362,527	رسوم إعادة الإعمار
50,602,541	31,338,123	إجمالي مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام 2007 حتى 2014 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,545,011	50,602,541	الرصيد في بداية السنة
(40,545,011)	(50,602,541)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
50,602,541	31,338,123	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
50,602,541	31,338,123	الرصيد في نهاية السنة

شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير / المساهمة المعجلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

8 مطالبات تحت السداد

2014		2015		
حصّة معيدي التامين	الإجمالي	حصّة معيدي التامين	الإجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,412,523	84,069,277	9,864,597	99,263,413	التعويضات المعلقة
9,705,614	39,919,464	12,827,857	45,884,941	تعويضات لم يبلغ عنها
<u>12,118,137</u>	<u>123,988,741</u>	<u>22,692,454</u>	<u>145,148,354</u>	

9 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,750,117	467,910	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,591,670	11,530,912	إيرادات فوائد مستحقة
5,201	(82,465)	سلف الموظفين
553,325	52,184	عمولات مدفوعة مقدماً
612,646	674,762	آخري
<u>19,512,959</u>	<u>12,643,303</u>	

10 الأرباح الموزعة

تم خلال اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ 26 أيار 2015 إعلان توزيع أرباح بقيمة 7 ليرة سورية للسهم بإجمالي 87,500,000 ليرة سورية من الأرباح الصافية المجمعة خلال عام 2015 (31 كانون الأول 2014: 82,500,000 ليرة سورية) وقد تم دفع المبلغ المذكور إلى الشركاء خلال العام.

						11
						ممتلكات ومعدات
الإجمالي ليرة سورية	مباني (*) ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	تجهيزات مباني مستأجرة ليرة سورية	
						التكلفة
441,560,382	322,387,410	4,470,000	9,173,869	14,456,316	91,072,787	في 1 كانون الثاني 2015
197,864,839	197,403,442	-	140,996	-	320,401	الإضافات
<u>639,425,221</u>	<u>519,790,852</u>	<u>4,470,000</u>	<u>9,314,865</u>	<u>14,456,316</u>	<u>91,393,188</u>	في 31 كانون الأول 2015
						الاستهلاك
130,898,274	29,755,334	4,470,000	8,888,364	13,071,170	74,713,406	في 1 كانون الثاني 2015
20,764,061	10,619,812	-	227,149	1,173,858	8,743,242	استهلاك السنة
<u>151,662,335</u>	<u>40,375,146</u>	<u>4,470,000</u>	<u>9,115,513</u>	<u>14,245,028</u>	<u>83,456,648</u>	في 31 كانون الأول 2015
						صافي القيمة الدفترية
<u>487,762,886</u>	<u>479,415,706</u>	<u>-</u>	<u>199,352</u>	<u>211,288</u>	<u>7,936,540</u>	في 31 كانون الأول 2015

(*) علماً أنه يوجد جزء من المباني مستثمرة بقيمة 235,264,847 ليرة سورية كما في 31 كانون 2015

11 ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	تجهيزات مباني مستأجرة ليرة سورية	
						التكلفة
441,270,132	322,387,410	4,470,000	9,023,869	14,456,316	90,932,537	في 1 كانون الثاني 2014
290,250	-	-	150,000	-	140,250	الإضافات
<u>441,560,382</u>	<u>322,387,410</u>	<u>4,470,000</u>	<u>9,173,869</u>	<u>14,456,316</u>	<u>91,072,787</u>	في 31 كانون الأول 2014
						الاستهلاك
105,663,029	20,083,712	4,441,366	8,396,374	11,139,855	61,601,722	في 1 كانون الثاني 2014
25,235,245	9,671,622	28,634	491,990	1,931,315	13,111,684	استهلاك السنة
<u>130,898,274</u>	<u>29,755,334</u>	<u>4,470,000</u>	<u>8,888,364</u>	<u>13,071,170</u>	<u>74,713,406</u>	في 31 كانون الأول 2014
						صافي القيمة الدفترية
<u>310,662,108</u>	<u>292,632,076</u>	<u>-</u>	<u>285,505</u>	<u>1,385,146</u>	<u>16,359,381</u>	في 31 كانون الأول 2014

شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

12 موجودات غير ملموسة

التكلفة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى (*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2015	26,609,995	9,389,401	35,999,396
الإضافات	-	-	-
في 31 كانون الأول 2015	26,609,995	9,389,401	35,999,396
الإطفاء			
في 1 كانون الثاني 2015	25,595,706	5,633,640	31,229,346
إطفاء السنة	862,709	1,877,880	2,740,589
في 31 كانون الأول 2015	26,458,415	7,511,520	33,969,935
صافي القيمة الدفترية	151,580	1,877,881	2,029,461
في 31 كانون الأول 2015			
التكلفة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى (*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2014	26,520,067	9,389,401	35,909,468
الإضافات	89,928	-	89,928
في 31 كانون الأول 2014	26,609,995	9,389,401	35,999,396
الإطفاء			
في 1 كانون الثاني 2014	24,496,587	3,755,760	28,252,347
إطفاء السنة	1,099,119	1,877,880	2,976,999
في 31 كانون الأول 2014	25,595,706	5,633,640	31,229,346
صافي القيمة الدفترية	1,014,289	3,755,761	4,770,050
في 31 كانون الأول 2014			

(*) مساهمة الشركة في مكاتب التأمين الإلزامي الموحد في مديريات النقل وعلى المراكز الحدودية

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية قام الاتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد الذي يتولى إصدار هذه الوثائق ويقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية. قام الاتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 9,389,401 ليرة سورية. بناء على كتاب الهيئة رقم 423 / ص الصادر بتاريخ 19 آذار 2012 صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة أخرى خاضعة للإطفاء. وقد تمت المباشرة بإطفاء هذه الموجودات على مدة خمس سنوات ابتداء من 1 كانون الثاني 2012.

13 وديعة مجمدة

تمثل الوديعة المجمدة وديعة ضمان بمقدار 25,000,000 ليرة سورية لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تنص هيئة الإشراف على التأمين أن تودع شركة التأمين مبلغاً وقدره 2,000,000 ليرة سورية كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على ألا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

14 رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به للشركة 1,250,000,000 ليرة سورية، مدفوع بالكامل ومقسم إلى 2,500,000 سهم، بقيمة اسمية 500 ليرة سورية لكل منها. بتاريخ 10 ايار 2015 تمت الموافقة على تجزئة أسهم الشركة بموجب القرار رقم 882 حيث أصبح رأس المال مقسماً إلى 12,500,000 سهم، بقيمة اسمية 100 ليرة سورية لكل منها موزع على الشكل التالي:

نسبة الملكية %	جنسيته	اسم العالِك
39.5	لبناني	بنك بيلوس – لبنان
16	لبناني	شركة أدير للتأمين – لبنان
20	سوري	بنك بيلوس – سورية
24.5	سوريين	مساهمون آخرون نسب ملكيتهم تتراوح بين 3% و 0.4%
100		

15 الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات السوري والنظام الأساسي للشركة يجب تحويل 10% من ربح السنة قبل الضريبة بعد استبعاد المكاسب غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني 25% من رأسمال الشركة. قامت الشركة بتحويل مبلغ 10,561,593 ليرة سورية إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (2014: 16,544,326 ليرة سورية).

16 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/351/م. ا على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتوبري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 بتعيين خبير اكتوبري وذلك تماشياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

17 دانون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
341,356	-	دفعات مقدمة من حاملي وثائق التأمين
11,463,362	7,486,124	مصارييف مستحقة الدفع
2,337,601	1,885,043	ضريبة رواتب وأجور مستحقة الدفع
-	7,500,000	إيزاد تأجير مقبوض مقدماً
2,259,850	2,934,956	مطلوبات أخرى
<u>16,402,169</u>	<u>19,806,123</u>	

18 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,069,000	15,445,100	ودائع مصرفية لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر)*
56,837,130	131,780,367	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
337,232	407,945	نقد في الصندوق
<u>69,243,362</u>	<u>147,633,412</u>	

* إن الودائع المصرفية لأجل هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً.

19 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على الشكل التالي:

2014	2015	
129,917,121	120,509,669	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
<u>12,500,000</u>	<u>12,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
<u>10.39</u>	<u>9.64</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

20 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى عشرة قطاعات تأمين رئيسية (حياة، بضائع، أجسام سفن، سيارات إلزامي، سيارات تكميلي، صحي، حريق، هندسي، مسؤوليات، حوادث عامة وأخرى). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ونخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة و أخرى	سيارات								النقل البحري		صحي		حياة	
		مسؤوليات	هندسي	حريق	تكميلي	داخلي	حدودي	بطاقة برتغالية	أجسام السفن	بضائع	جماعي	فردى	جماعي	فردى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
343,625,417	115,479,984	508,682	-	10,960,978	41,689,969	101,046,503	3,081,465	5,703,220	-	16,369,889	10,576,183	11,438,311	8,829,550	17,940,683	الأقساط المبشورة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تأمين وإدارة محلياً
343,625,417	115,479,984	508,682	-	10,960,978	41,689,969	101,046,503	3,081,465	5,703,220	-	16,369,889	10,576,183	11,438,311	8,829,550	17,940,683	إجمالي الأقساط المكتتبة
(34,945,016)	(1,117,762)	-	-	(8,540,325)	-	-	-	-	-	(4,990,089)	(6,411,539)	(5,780,114)	-	(8,105,187)	حصة معيدي التأمين
(30,187,223)	(10,105,484)	-	-	(1,165,870)	(2,234,633)	-	-	-	-	(10,012,518)	-	-	(6,668,718)	-	إعادة تأمين صالتر محلي اختياري
(105,899,107)	(101,483,153)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(552,991)	(3,862,967)	إعادة تأمين صالتر خارجي اختياري
(16,810,667)	-	-	-	-	-	(15,210,667)	-	-	-	(1,600,000)	-	-	-	-	فائض الخسارة
(187,842,013)	(112,706,399)	-	-	(9,706,195)	(2,234,633)	(15,210,667)	-	-	-	(16,602,607)	(6,411,539)	(5,780,114)	(7,221,709)	(11,968,150)	إجمالي حصة معيدي التأمين
155,783,404	2,773,585	508,682	-	1,254,783	39,455,336	85,835,836	3,081,465	5,703,220	-	(232,718)	4,164,644	5,658,197	1,607,841	5,972,533	صافي أقساط المكتتبة
120,600,531	32,094,690	166,088	-	4,015,662	20,081,374	42,334,663	1,253,127	1,724,673	-	5,887,777	7,320,953	5,721,524	-	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2015/1/1
(129,057,139)	(46,191,993)	(203,473)	-	(4,384,391)	(17,043,638)	(40,418,601)	(1,232,586)	(2,281,288)	-	(4,092,472)	(6,237,682)	(6,971,015)	-	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2015/12/31
(47,837,789)	(31,236,503)	-	-	(3,476,314)	(284,649)	-	-	-	-	(5,506,968)	(4,106,679)	(3,228,676)	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة والمحتجز في 2015/12/31
60,924,534	45,082,560	-	-	3,882,479	893,852	-	-	-	-	3,750,651	3,438,046	3,876,946	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة والمحتجز في 2015/12/31
4,630,137	(251,246)	(37,385)	-	37,436	3,646,939	1,916,062	20,541	(556,615)	-	38,988	414,638	(599,221)	-	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
160,413,541	2,522,339	471,297	-	1,292,219	43,102,275	87,751,898	3,102,006	5,146,605	-	(193,730)	4,579,282	5,058,976	1,607,841	5,972,533	صافي الأقساط المكتتبة
38,899,409	20,330,349	-	-	3,217,596	298,202	-	-	-	-	4,667,638	-	-	3,427,255	6,958,367	عمولات إعادة التأمين
199,312,950	22,852,688	471,297	-	4,509,817	43,400,477	87,751,898	3,102,006	5,146,605	-	4,473,908	4,579,282	5,058,976	5,035,096	12,930,900	إجمالي الإيرادات

شركة أدونيس للتأمين - سورية /أدير/ المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

20 بيانات القطاعات (بتممة)

المجموع	حوادث عامة و أخرى	مسؤوليات ليرة سورية	هندسي ليرة سورية	سيارات					النقل البحري		صحي		حياة		
				حريق ليرة سورية	تكميلي ليرة سورية	داخلي ليرة سورية	حدودي ليرة سورية	بطاقة برتقالية ليرة سورية	أجسام السفن ليرة سورية	بضلع ليرة سورية	جماعي ليرة سورية	فردى ليرة سورية	جماعي ليرة سورية	فردى ليرة سورية	
(90,070,642)	-	-	-	(1,237,000)	(32,392,053)	(32,903,573)	(986,835)	(272,802)	-	-	(9,291,297)	(8,350,457)	(4,620,000)	(16,625)	التعويضات المسددة
18,387,477	-	-	-	1,067,193	523,723	-	-	-	-	-	6,256,154	7,180,407	3,360,000	-	حصة المعد من التعويضات
(71,683,165)	-	-	-	(169,807)	(31,868,330)	(32,903,573)	(986,835)	(272,802)	-	-	(3,035,143)	(1,170,050)	(1,260,000)	(16,625)	حصة الشركة من التعويضات المسددة
84,069,277	180,850	-	-	323,004	24,830,250	52,260,236	3,470,000	508,002	-	-	1,238,884	1,177,122	-	80,929	إجمالي احتياطي تحت التسوية للمفرج عنه في 2015/1/1
(99,263,413)	(281,910)	-	-	(7,359,004)	(31,704,999)	(51,289,797)	(3,880,000)	(98,000)	-	-	(2,592,721)	(1,976,053)	-	(80,929)	إجمالي احتياطي تحت التسوية للمحتجز في 2015/12/31
(2,412,523)	(180,850)	-	-	(258,403)	-	-	-	-	-	-	(991,107)	(941,698)	-	(40,465)	حصة المعد من احتياطي التعويضات تحت التسوية للمفرج عنه في 2015/1/1
9,864,597	281,910	-	-	5,887,203	-	-	-	-	-	-	2,074,177	1,580,842	-	40,465	حصة المعد من احتياطي التعويضات تحت التسوية للمحتجز في 2015/12/31
(7,742,062)	-	-	-	(1,407,200)	(6,874,749)	970,439	(410,000)	410,002	-	-	(270,767)	(159,787)	-	-	الفرجة في صافي احتياطي مطالبات تحت التسوية
39,919,464	6,017,754	31,141	-	752,937	3,724,537	25,933,432	-	-	-	1,766,333	1,122,435	550,895	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2015/1/1
(45,884,941)	(8,660,999)	(38,151)	-	(1,103,851)	(4,835,856)	(27,372,079)	-	-	-	(1,227,742)	(1,799,459)	(846,804)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 31/12/2015
(9,705,614)	(5,856,844)	-	-	(651,809)	(51,372)	-	-	-	-	(1,652,090)	(999,304)	(492,195)	-	-	حصة المعد من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2015/1/1
12,827,857	8,452,980	-	-	1,066,600	167,597	-	-	-	-	1,125,196	1,370,529	644,955	-	-	حصة المعد من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2015/12/31
(2,843,234)	(47,109)	(7,010)	-	63,877	(997,094)	(1,418,647)	-	-	-	11,697	(305,799)	(143,149)	-	-	الفرجة في صافي احتياطي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(111,230,255)	(2,744,305)	(7,010)	-	(8,623,914)	(40,378,171)	(33,351,781)	(1,396,835)	137,200	-	538,591	(11,322,158)	(9,445,297)	(4,620,000)	(16,625)	إجمالي التعويضات المستكيدة
28,961,794	2,697,196	-	-	7,110,784	637,948	-	-	-	-	(526,894)	7,710,449	7,972,311	3,360,000	-	حصة معدى التامين من التعويضات المستكيدة
(82,268,461)	(47,109)	(7,010)	-	(1,513,130)	(39,740,173)	(33,351,781)	(1,396,835)	137,200	-	11,697	(3,611,709)	(1,472,986)	(1,260,000)	(16,625)	حصة الشركة من التعويضات المستكيدة
4,789,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,789,425	إجمالي احتياطي حسابي المفرج عنه في 2015/1/1
(5,945,902)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,945,902)	إجمالي احتياطي حسابي المحتجز في 2015/12/31
(3,300,302)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,300,302)	حصة معدى التامين من احتياطي الحسابي المفرج عنه في 2015/1/1
4,639,581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,639,581	حصة معدى التامين من احتياطي حسابي المحتجز في 2015/12/31
182,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182,802	الفرجة في صافي الاحتياطي الحسابي
(6,889,336)	(389,396)	(21,179)	-	(210,038)	(3,081,199)	-	-	-	-	(1,700,767)	-	(1,451,989)	-	(34,768)	المطلوبات المتوقعة
(6,628,811)	(2,227,702)	(9,813)	-	(211,446)	(804,233)	(1,949,269)	(59,444)	(110,020)	-	(315,788)	(204,023)	(220,634)	(170,329)	(346,090)	رسوم هيئة لائزاف ومصروف هيئة أخرى
(9,111,908)	(51,790)	(5,078)	-	(112,530)	(1,391,094)	(5,233,162)	-	-	-	-	-	(56,761)	-	(2,261,533)	النصم للمنتوج
(104,715,714)	(2,715,937)	(43,080)	-	(2,047,144)	(45,016,699)	(40,534,212)	(1,456,279)	27,180	-	(2,004,858)	(3,815,732)	(3,202,390)	(1,430,329)	(2,476,214)	إجمالي مصروف التامين
94,597,236	20,136,731	428,217	-	2,462,673	(1,616,222)	47,217,686	1,645,727	5,173,785	-	2,469,050	763,550	1,856,586	3,604,767	10,434,686	صافي دخل الأكتئاب

20 بيانات القطاعات (تتمة)

الجدول أنفا تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة و أخرى	مسؤوليات	مهنسي	حريق	سيارات				النقل البحري		صحي		حياة		
					تكميلي	داخلي	حدودي	بطاقة برتغالية	أجسام السفن	بضائع	جماعي	فردى	جماعي	فردى	
305,052,682	80,236,723	415,217	-	10,039,155	31,421,946	105,836,658	3,132,818	4,311,684	-	23,531,106	12,201,589	9,535,873	4,964,274	19,405,639	الأقساط المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تأمين وارده محلياً
305,052,682	80,236,723	415,217	-	10,039,155	31,421,946	105,836,658	3,132,818	4,311,684	-	23,531,106	12,201,589	9,535,873	4,964,274	19,405,639	إجمالي الأقساط المكتتبة
(35,844,514)	(1,727,147)	-	-	(8,015,513)	-	-	-	-	-	(4,422,456)	(7,179,593)	(5,042,666)	-	(9,457,139)	حصة معيدي التأمين
(31,210,314)	(9,407,902)	-	-	(675,272)	(711,623)	-	-	-	-	(17,207,792)	-	-	(3,207,725)	-	إعادة تأمين صدر محلي اختياري
(71,802,339)	(66,956,207)	-	-	-	-	-	-	-	-	(397,625)	-	-	(581,625)	(3,866,882)	إعادة تأمين صادر خارجي اختياري
(12,831,026)	-	-	-	-	-	(11,641,746)	-	-	-	(1,189,280)	-	-	-	-	فائض الخصارة
(151,688,193)	(78,091,256)	-	-	(8,690,785)	(711,623)	(11,641,746)	-	-	-	(23,217,153)	(7,179,593)	(5,042,666)	(3,789,350)	(13,324,021)	إجمالي حصة معيدي التأمين
153,264,489	2,145,467	415,217	-	1,248,370	30,710,323	94,194,912	3,132,818	4,311,684	-	333,953	5,021,996	4,493,207	1,174,924	6,081,618	صافي أقساط المكتتبة
150,337,822	38,471,515	201,382	-	3,750,541	38,060,655	53,296,537	1,596,534	1,846,392	-	4,079,929	3,366,247	5,668,070	-	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المقروح عنه في 2014/1/1
(120,800,531)	(32,094,690)	(166,088)	-	(4,015,662)	(20,081,374)	(42,334,663)	(1,253,127)	(1,724,673)	-	(5,887,777)	(7,420,953)	(5,721,524)	-	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2014/12/31
(51,441,115)	(37,611,768)	-	-	(3,119,564)	-	-	-	-	-	(3,950,785)	(2,518,448)	(4,240,550)	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المقروح عنه في 1 2014/1/
47,837,789	31,736,503	-	-	3,476,314	284,649	-	-	-	-	5,506,968	4,106,679	3,226,676	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة و المحتجز في 2014/12/31
26,133,965	1,560	35,294	-	91,629	18,263,930	10,961,894	343,407	121,719	-	(251,665)	(2,366,475)	(1,067,328)	-	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
179,498,454	2,147,027	450,511	-	1,439,999	48,974,253	105,156,806	3,476,225	4,433,403	-	82,288	2,655,521	3,425,879	1,174,924	6,081,618	صافي الأقساط المكتتبة
46,911,928	16,301,152	-	67,502	6,176,228	164,537	-	-	-	-	11,379,347	-	-	2,839,385	9,983,777	عمولات إعادة
226,410,382	18,448,179	450,511	67,502	7,616,227	49,138,790	105,156,806	3,476,225	4,433,403	-	11,461,635	2,655,521	3,425,879	4,014,309	16,065,395	إجمالي الإيرادات

شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

20 بيانات القطاعات (تتممة)

المجموع	حوادث عامة و أخرى	مسؤوليات	هندسي	حريق	سيارات			النقل البحري		صحي		حياة		
					تكميلي	داخلي	حدودي	بطاقة برتغالية	أجسام السفن	يخضع	جماعي	فردى	جماعي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(81,943,988)	(4,176,985)	-	-	(3,233,700)	(70,609,470)	(25,369,833)	(3,596,115)	-	-	(7,699,954)	(3,458,638)	-	(3,799,393)	التعويضات المسندة
18,863,999	4,175,186	-	-	2,814,793	31,000	-	-	-	-	6,939,671	3,003,652	-	1,899,697	حصة المعتبر من التعويضات
(63,079,989)	(1,799)	-	-	(418,907)	(30,578,470)	(25,369,833)	(3,596,015)	-	-	(760,283)	(454,986)	-	(1,899,696)	حصة الشركة من التعويضات المسندة
79,295,025	4,253,700	-	-	1,320,004	21,965,924	49,699,182	-	-	36,015	680,156	1,423,956	-	6,098	إجمالي احتياطي تحت التسمية المقترح عنه في 2014/1/1
(84,199,277)	(180,850)	-	-	(323,004)	(24,830,350)	(52,260,276)	(3,470,000)	(508,002)	-	(1,238,884)	(1,177,122)	-	(80,929)	إجمالي احتياطي تحت التسمية المتحيز في 2014/12/31
(7,024,849)	(4,253,700)	-	-	(1,056,003)	-	-	-	-	(28,812)	(544,125)	(1,139,165)	-	(3,044)	حصة المعتبر من احتياطي التعويضات تحت التسمية المقترح عنه في 2014/1/1
2,412,523	180,850	-	-	258,403	-	-	-	-	-	991,107	941,698	-	40,465	حصة المعتبر من احتياطي التعويضات تحت التسمية المتحيز في 2014/12/31
(9,386,578)	-	-	-	199,400	(2,864,326)	(2,651,054)	(3,470,000)	(508,002)	7,203	(111,746)	49,367	-	(37,420)	الحركة في صفى احتياطي مطالبات تحت التسمية
43,316,065	7,213,409	47,520	-	703,226	3,294,888	28,560,072	-	-	1,230,868	906,433	1,359,649	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2014/1/1
(39,919,464)	(6,017,754)	(31,141)	-	(752,937)	(3,724,537)	(25,953,432)	-	-	(1,766,333)	(1,122,435)	(530,895)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2014/12/31
(11,244,963)	(7,567,149)	-	-	(615,530)	-	-	-	-	(1,185,241)	(749,620)	(1,124,429)	-	-	حصة المعتبر من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2014/1/1
9,705,614	5,856,844	-	-	651,899	53,372	-	-	-	1,652,190	999,104	492,195	-	-	حصة المعتبر من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2013/12/31
1,857,252	(514,644)	16,379	-	(16,432)	(376,277)	2,606,640	-	-	(68,616)	33,682	176,520	-	-	الحركة في صفى احتياطي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(83,321,639)	1,091,570	16,379	-	(2,386,411)	(33,903,445)	(25,414,247)	(7,066,015)	(578,002)	(499,450)	(8,474,684)	(2,403,050)	-	(3,874,234)	إجمالي التعويضات المتكفلة
12,712,324	(1,607,963)	-	-	2,050,472	84,372	-	-	-	438,037	7,636,337	2,173,951	-	1,937,118	حصة مجدي التأمين من التعويضات المتكفلة
(70,609,315)	(516,443)	16,379	-	(235,939)	(33,819,073)	(25,414,247)	(7,066,015)	(508,002)	(61,413)	(838,347)	(229,099)	-	(1,937,116)	حصة الشركة من التعويضات المتكفلة
1,981,728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,981,728	إجمالي احتياطي حسي المقترح عنه في 2014/1/1
(4,789,425)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,789,425)	إجمالي احتياطي حسي المتحيز في 2014/12/31
(1,341,961)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,341,961)	حصة مجدي تأمين من احتياطي الحسب المقترح عنه في 2014/1/1
3,300,302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,300,302	حصة مجدي تأمين من احتياطي حسي المتحيز في 2014/12/31
(849,356)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(849,356)	الحركة في صفى الاحتياطي تحسبي
(6,633,598)	(357,978)	(17,725)	-	(394,624)	(3,021,532)	-	-	-	(1,830,672)	-	(957,113)	-	(73,954)	لمعاملات تنفردة
(7,237,924)	(1,903,760)	(9,852)	-	(238,197)	(745,542)	(2,511,165)	(74,332)	(102,302)	(558,792)	(289,505)	(226,256)	(117,786)	(460,434)	رسوم هيئة الإشراف ومساريف فنية أخرى
(9,382,122)	(3,967)	-	-	(87,923)	(1,232,601)	(5,818,038)	-	-	-	-	(16,606)	-	(2,222,978)	حسب -حسب
(91,732,315)	(2,782,148)	(11,198)	-	(956,683)	(38,818,748)	(33,743,460)	(7,140,347)	(610,304)	(2,450,877)	(1,127,852)	(1,429,074)	(117,786)	(5,543,838)	إجمالي معاريف التأمين
131,678,067	15,666,031	439,313	67,502	6,659,544	10,320,042	71,413,346	(3,664,122)	3,823,099	9,010,758	1,527,669	1,996,805	3,896,523	10,521,557	صافي تحل الأكتيف

21 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم. إن شروط وسياسات هذه التعاملات يُوافق عليها من قبل إدارة الشركة.

إن مبالغ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل الشامل هي كما يلي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
58,158,435	81,942,429	أقساط تأمين
(5,563,273)	(734,193)	تعويضات منكبة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
(2,617,940)	(6,277,344)	تعويضات منكبة (بنك بيلوس)

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
86,850	50,926	ذمم مدينة لبنك بيلوس
988,586	298,524	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين المدرجة في بيان الدخل الشامل هي كما يلي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
9,801,647	9,741,647	رواتب و مزايا

22 إدارة المخاطر

إن المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تتبعها الإدارة بخصوص هذه المخاطر ملخصة كما يلي:

(أ) حوكمة إطار العمل

إن الهدف الأساسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالشركة يتمثل بحماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك إدارة الشركة الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير العام وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتقسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة وتصنيف للموجودات وموازنة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(ب) إطار العمل القانوني والتشريعي

تهتم الجهات الرقابية بصورة رئيسية بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، تهتم الجهات الرقابية أيضاً بضمان أن الشركة تحتفظ بالسيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من التغيرات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة للتشريعات والقوانين المحلية النافذة في الجمهورية العربية السورية، وهذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار لشركات التأمين وتمكينها من مقابلة أية التزامات غير متوقعة.

(ج) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

نتج المخاطر المالية عن المراكز المكشوفة في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى حملة وثائق التأمين.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة وطرق التخفيف من هذه المخاطر:

22.1 مخاطر التأمين

تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين، المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها والتي قد تختلف عن التوقعات. يؤثر على ذلك تكرار المطالبات، خطورة المطالبات، المزايا الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ومن هنا فإن الهدف الرئيسي للشركة هو التأكد من توفر الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر عن طريق تشكيل محفظة ضخمة لعقود التأمين (والمناطق الجغرافية). يتم تحسين مستويات المخاطر عن طريق انتقاء دقيق وتنفيذ إرشادات استراتيجية التأمين، كما هو الحال عند استخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

22	إدارة المخاطر (تتمة)
22.1	مخاطر التأمين (تتمة)

تكرر المطالبات وكمياتها يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وكمياتها ب عوامل متعددة. تؤمن الشركة على الحريق والحوادث ومخاطر العرق. ونظر إلى هذه العقود على أنها عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الإطلاع على المطالبات وتسويتها خلال سنة من حدوث الحالة التي تم التأمين عليها والذي يساعد على الحد من مخاطر التأمين.

الممتلكات والعراق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم إصدار هذه العقود بلأرجوح إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات المتوقفة هي من العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

إن التأمين على السيارات مصمم ليعرض حاملي الوثائق عن الأضرار التي تتعرض لها مركبتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركبتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

بالنسبة لعقود التأمين على السيارات فإن الأخطار الرئيسية هي المطالبات المتعلقة بالوقوع أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو إصلاح هذه المركبات. وبشكل عام، فإن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات.

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل العناصر الرئيسية للمخاطر الخسائر أو الأضرار لأعمال المشروع المؤمن عليه والقرضات الطرف الثالث الناتجة عنها وكذلك الخسائر والأضرار الآلات والمعدات المؤمن عليها وخسائر التوقف عن العمل نتيجة لذلك. إن نسبة الخسائر أو الأضرار هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

الحوادث المتوقعة

بالنسبة لأصناف التأمين ضد الحوادث المتوقعة فهي فقدان النقود وسوء التمتع الموظفين والحوادث الشخصية وتعيضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث.

إن درجة الغسارة أو الضرر و مبلغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم تمثل العناصر الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأخطار البحرية

يصمم التأمين البحري لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. استراتيجيات الاكتتاب للفرح البحري تضمن توزيع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية للوقوع بالقرضات مقابل المطالبات لجميع أنواع التأمين المذكورة أعلاه.

التركز الجغرافي على الأخطار

إن مخاطر التأمين لدى الشركة تتعلق بوثائق التأمين المصدرة في الجمهورية العربية السورية.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.1 مخاطر التأمين (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة - ضمن النشاط العادي لأعمالها - بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. توفر اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة وتوفر مجال إضافي للتوسع.

ولكي تقلل الشركة الحد الأدنى من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة عند تسعر معيدي التأمين مالياً، تقوم الشركة بتقييم الأحوال المالية لمعيدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية متماثلة لمعيدي التأمين. إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة ملتزمة أمام حاملي وثائقها بالجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

22.2 المخاطر المالية

الأدوات المالية

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد وما في حكمه والمدينين والدائنين. ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه. لا تستخدم الشركة حالياً مشتقات الأدوات المالية لإدارة هذه المخاطر التي تتعرض لها. من أهم المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية للشركة مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملة الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات والموافقة عليها لإدارة كل من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص عنها:

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو احتمال أن تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة أو التغيرات في الربحية المستقبلية نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة. وتتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في سعر الفائدة على العملات التي تتركز فيها النقدية. يوضح الجدول التالي استحقاقات الموجودات المالية ومتوسط أسعار الفائدة على هذه الموجودات.

أقل من سنة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تحقق عليها فائدة	المجموع	سعر الفائدة الفعلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 31 كانون الأول 2015					
15,445,100	-	-	132,188,312	147,633,412	1%-7%
55,402,100	1,057,683,385	-	-	1,113,085,485	2.10%-11%
-	-	-	-	-	-
-	25,000,000	-	-	25,000,000	7%
-	-	-	12,643,303	12,643,303	-
70,847,200	1,082,683,385	-	144,831,615	1,298,362,200	
ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق					
ودائع مصرفية لأجل					
ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين					
وديعة مجمدة					
ذمم مدينة أخرى					
أقل من سنة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تحقق عليها فائدة	المجموع	سعر الفائدة الفعلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 31 كانون الأول 2014					
12,069,000	-	-	57,174,362	69,243,362	1%-7%
36,802,100	1,290,566,831	-	-	1,327,368,931	2.10%-11%
-	-	-	-	-	-
-	25,000,000	-	-	25,000,000	7%
-	-	-	19,512,959	19,512,959	-
48,871,100	1,315,566,831	-	76,687,321	1,441,125,252	
ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق					
ودائع مصرفية لأجل					
ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين					
وديعة مجمدة					
ذمم مدينة أخرى					

لا يوجد هناك اختلاف هام بين إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق.

شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)
22.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في الخفاق أحد طرفي أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكل أنواع الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة المدرجة في بيان المركز المالي، تم الأخذ بالسياسات والإجراءات التالية يعين الاعتبار للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تدخل الشركة بعقود التأمين وإعادة التأمين مع جهات تتمتع بمؤهلات ائتمانية معترف بها. إن من سياسة الشركة أن يخضع كبار العملاء إلى إجراءات تحقق ائتمانية. بالإضافة إلى أن النعم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين تتم مراقبتها بشكل مستمر من أجل التقليل من تعرض الشركة لمخاطر ديون متعوزة.
- تحزل الشركة الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالركلاء والوسطاء من خلال وضع سقف ائتمان لهم ومراقبة النعم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقاً للسياسات التي يرسنها مجلس الإدارة.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات تتعلق بالتعرض لمخاطر الائتمان في الشركة عن طريق تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

المجموع	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة			31 كانون الأول 2015
	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير استثماري	استثماري	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,692,454	-	22,692,454	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
12,455,378	-	12,455,378	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
12,643,303	-	12,643,303	-	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
1,113,085,485	-	-	1,113,085,485	ودائع مصرفية لأجل
147,633,412	-	132,188,312	15,445,100	نقد وأرصدة لدى المصارف
1,333,510,032	-	179,979,447	1,153,530,585	

المجموع	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة			31 كانون الأول 2014
	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير استثماري	استثماري	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,118,137	-	12,118,137	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
16,233,066	-	16,233,066	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
19,512,959	-	19,512,959	-	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
1,327,368,931	-	-	1,327,368,931	ودائع مصرفية لأجل
69,243,362	-	57,174,362	12,069,000	نقد وأرصدة لدى المصارف
1,469,476,455	-	105,038,524	1,364,437,931	

يعرض الجدول التالي تحليلاً لأعمار الذمم الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والتي تجاوزت تاريخ استحقاقها:

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق ومنخفض في القيمة		2015
	متجاوز تاريخ الاستحقاق ومنخفض في القيمة	متجاوز تاريخ الاستحقاق ومنخفض في القيمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,639,995	-	5,639,995	2015
1,883,653	-	1,883,653	2014

يتم تصنيف الذمم المدينة على أنها "متجاوزة لتاريخ الاستحقاق ومتدنية في القيمة" عندما تتأخر الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً ويتم تسجيل التدني في قيمة هذه الذمم في بيان الدخل الشامل.

عندما يكون الخطر الائتماني لهذه الذمم مؤمناً عليه بشكل كافٍ ويتأخر تسديد الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً فإنه يتم تصنيف هذه الذمم على أنها "متجاوزة لتاريخ الاستحقاق وغير متدنية في القيمة" ولا يسجل أي تدني في القيمة في بيان الدخل الشامل.

شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة الأجنبية في تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، حيث أن قيمة موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الأجنبية غير جوهرية. يبين الجدول التالي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية.

31 كانون الأول 2014			31 كانون الأول 2015			
المجموع ليرة سورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	
						الموجودات
						ممتلكات ومعدات
310,662,108	-	310,662,108	487,762,886	-	487,762,886	موجودات غير ملموسة
4,770,050	-	4,770,050	2,029,461	-	2,029,461	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
12,118,137	-	12,118,137	22,692,454	-	22,692,454	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحمائي
3,300,302	-	3,300,302	4,639,581	-	4,639,581	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
47,837,789	-	47,837,789	60,924,534	-	60,924,534	نسم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
16,233,066	2,376,556	13,856,510	12,455,378	1,781,108	10,674,270	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
19,512,959	-	19,512,959	12,643,303	-	12,643,303	وديعة مجمدة
25,000,000	-	25,000,000	25,000,000	-	25,000,000	ودائع مصرفية لأجل
1,327,368,931	53,931,458	1,273,437,473	1,113,085,485	95,318,317	1,017,767,168	نقد وأرصدة لدى المصارف
69,243,362	20,918,264	48,325,098	147,633,412	15,249,990	132,383,422.00	
1,836,046,704	77,226,278	1,758,820,426	1,888,866,494	112,349,415	1,776,517,079	مجموع الموجودات
						المطلوبات
120,600,531	-	120,600,531	129,057,139	-	129,057,139	احتياطي أقساط غير مكتسبة
123,988,741	-	123,988,741	145,148,354	-	145,148,354	مطالبات تحت السداد
4,789,425	-	4,789,425	5,945,902	-	5,945,902	احتياطي حمائي
36,953,208	1,990,026	34,963,182	41,851,095	2,063,672	39,787,423	نسم شركات التأمين وإعادة التأمين
16,402,218	-	16,402,218	19,806,123	-	19,806,123	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
50,602,541	-	50,602,541	31,338,123	-	31,338,123	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
353,336,664	1,990,026	351,346,638	373,146,736	2,063,672	371,083,064	مجموع المطلوبات

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.3 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بسمعة الشركة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للشركة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع الشركة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من عدة عوامل قد تؤثر على الشركة أو على قطاع التأمين بصفة عامة، إن بعض هذه الأخطار قد ينتج عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي قد تؤثر سلباً على عمليات الشركة ونتائج أعمالها. تقوم إدارة الشركة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وتتخذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للشركة.

22.4 إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة في التأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. قد تقوم الشركة بتعديل دفعات الأرباح الموزعة وذلك للمحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال.

لم تقم الشركة بآية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2015 و 2014.

حسب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/210 الصادر في 11 كانون الأول 2008 يجب ألا تقل نسبة الملاءة المالية للشركة عن 150%.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2014	2015	كفاية رأس المال
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,482,595,891	1,515,719,758	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
71,904,934	72,188,769	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
34,293,211	36,001,448	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
6,768,750	10,310,015	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
1,342,560	1,134,343	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
114,309,455	119,634,575	مجموع رأس المال المطلوب
1,297%	1,267%	نسبة هامش الملاءة

23 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راعية في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط معينة لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والذمم الناشئة عن عقود التأمين أو إعادة التأمين والذمم المدبنة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين وإجمالي المطلوبات تحت التسوية. إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ بيان المركز المالي.

24 التعهدات والالتزامات المحتملة

- الدعاوى القضائية

إن عمل الشركة في مجال التأمين يجعلها طرف مدعى عليه في دعاوى قضائية وذلك ضمن دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

- الارتباطات الرأسمالية والالتزامات بموجب عقود الإيجار التشغيلية

لا يوجد لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بتاريخ بيان المركز المالي.

فيما يلي الارتباطات المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية بموجب اتفاقيات التأجير:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ارتباطات عقود التأجير التشغيلية
		الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية المستقبلية:
		خلال سنة واحدة
14,500,000	26,500,000	
58,000,000	106,000,000	
72,500,000	132,500,000	

بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات

25 استثمار الأموال

نصت المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100 /372 م إ على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية للشركة. كما في 31 كانون الأول 2015 تجاوزت إيداعات الشركة في أحد البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور.

26 المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014، تم تعديل طريقة عرض المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن طريق فصل تغيرات أسعار الصرف المحققة الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والالتزامات النقدية. تم فصل المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل وفي بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.