

شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير/ المساهمة
المغفلة الخاصة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	
			إيرادات التأمين
343,625,417	466,663,028	3	أقساط مكتتبة
(187,842,013)	(251,007,171)	3	حصة معيدي التأمين
155,783,404	215,655,857		صافي الأقساط المكتتبة
4,812,939	(30,560,351)	3	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
160,596,343	185,095,506		صافي الأقساط المكتتبة
38,899,409	48,392,115	4	عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
199,495,752	233,487,621		إجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(90,070,642)	(102,274,855)	5	التعويضات المدفوعة
18,387,477	34,495,083	5	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(71,683,165)	(67,779,772)		حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
(7,742,062)	1,336,353	5	التغير في الاحتياطيات تحت التسوية
(2,843,234)	(748,502)	5	التغير في احتياطي التعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
(10,585,296)	587,851		إجمالي التغير في الاحتياطيات
(6,889,336)	(9,422,658)	6	عمولات و حوافز الإنتاج
(13,678,966)	(17,717,938)	7	المصاريف التأمينية الأخرى
(2,061,753)	(2,799,978)	8	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(104,898,516)	(97,132,495)		إجمالي مصاريف التأمين
94,597,236	136,355,126		صافي دخل الاكتتاب
(140,321,493)	(171,816,780)	9	المصاريف العمومية والإدارية
(45,724,257)	(35,461,654)		الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية
134,716,394	115,755,704	22	إيرادات الفوائد
46,231,859	66,729,221	10	المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(1,150,012)	-		الخسائر المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
17,773,808	29,083,569	11	إيرادات أخرى
151,847,792	176,106,840		الربح قبل الضريبة
(31,338,123)	(32,319,300)	12	مصروف ضريبة الدخل
120,509,669	143,787,540		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
120,509,669	143,787,540		إجمالي الدخل الشامل للسنة
9.64	11.50	13	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة أدونيس للتأمين - سورية / الأدير / المساهمة المعفلة الخاصة (ش.م.م)

بشأن المركز المالي
للمدة من 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 إيضاح ليرة سورية	الموجودات
487,762,886	547,332,528	14 ممتلكات ومعدات
2,029,461	389,937	15 موجودات غير ملموسة
22,692,454	30,011,048	16 حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
65,564,115	89,915,529	18 حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
12,455,378	20,774,392	19 ثمن مدنية ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
12,643,303	75,465,716	20 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
25,000,000	25,000,000	21 رديعه مجمدة
1,113,085,485	1,194,751,386	ودائع مصرفية لأجل
147,633,412	62,744,183	22 نقد وأرصدة لدى المصارف
1,888,866,494	2,046,384,719	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
135,003,041	189,914,806	18 احتياطي أقساط غير مكتسبة
145,148,354	151,879,097	16 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
41,851,095	55,153,701	26 مطلوبات ثمن شركات التأمين وإعادة التأمين
322,002,490	396,947,604	إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
19,806,123	20,110,517	23 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
31,338,123	32,319,300	12 صريرية الدخل المستحقة الدفع
373,146,736	449,377,421	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
1,250,000,000	1,250,000,000	24 رأس المال المنفوع
89,776,122	100,713,884	25 احتياطي قانوني
78,054,506	81,675,063	أرباح مدورة محققة
97,889,130	164,618,351	10 مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
1,515,719,758	1,597,007,298	إجمالي حقوق الملكية
1,888,866,494	2,046,384,719	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت اتم افقة على إصدار البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 بقرار مجلس الإدارة بتاريخ 3 نيسان 2017.

مسؤول قسم المحاسبة
رامز جواد علي

المدير
بغمل عزيز صبر

رئيس مجلس الإدارة
رينيه خلاط

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 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 2016

الإجمالي	مكاسب مدورة غير محقة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح مدورة محقة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,515,719,758	97,889,130	78,054,506	89,776,122	1,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
143,787,540	66,729,221	77,058,319	-	-	الدخل الشامل للسنة
(62,500,000)	-	(62,500,000)	-	-	الأرباح الموزعة
-	-	(10,937,762)	10,937,762	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
1,597,007,298	164,618,351	81,675,063	100,713,884	1,250,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2016
1,482,710,089	51,657,271	101,838,289	79,214,529	1,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
120,509,669	46,231,859	74,277,810	-	-	الدخل الشامل للسنة
(87,500,000)	-	(87,500,000)	-	-	الأرباح الموزعة
-	-	(10,561,593)	10,561,593	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
1,515,719,758	97,889,130	78,054,506	89,776,122	1,250,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 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 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
151,847,792	176,106,841		ربح الفترة قبل الضريبة
(134,716,394)	(115,755,704)		التعديلات:
23,504,650	26,567,381	9،14،15	إيرادات الفوائد
(4,812,939)	30,560,351		استهلاكات وإطفاءات
			صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
35,823,109	117,478,869		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
1,808,898	(55,440,857)		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
3,777,688	(8,319,014)		نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
(10,574,317)	(7,318,594)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
21,159,613	6,730,743		احتياطي مطالبات تحت السداد
4,897,887	13,302,606		مطلوبات ناشئة عن عقود التأمين
3,403,954	304,394		مطلوبات أخرى
60,296,832	66,738,147		
(50,602,541)	(31,338,123)		ضريبة الدخل المدفوعة
9,694,291	35,400,024		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(197,864,839)	(84,087,500)	14	شراء ممتلكات ومعدات
-	(410,000)	15	شراء موجودات غير ملموسة
139,777,152	108,374,148		فوائد مقبوضة
214,283,446	(81,665,901)		ودائع مصرفية لأجل
156,195,759	(57,789,253)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(87,500,000)	(62,500,000)	10	توزيعات أرباح
(87,500,000)	(62,500,000)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
78,390,050	(84,889,229)		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
69,243,362	147,633,412		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
147,633,412	62,744,183	22	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 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 الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم (29) لعام 2011، وقانون التجارة (33) لعام 2007، وقد تم قيد الشرطة 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 المفعول 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

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2016. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام 2016، إلا أنه ليس لها أثر هام على البيانات المالية السنوية للشركة. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الأسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الأسعار على بياناتها المالية. وحيث أن الشركة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنها غير مرتبطة بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا ينطبق على الشركة.

- 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 أعمال، بأن يطبق المبادئ الملانة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة.

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تمة)

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11- الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواد على الحصص 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 التي تعد التقارير، تقع تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تطبق التعديلات على كل من الاستحواد الأولي لحصصة في العملية المشتركة واستحواد أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة للتطبيق بآثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

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

توضح هذه التعديلات مبدأ 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) بدلا من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاكات الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جدا في إعفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق بآثر رجعي للفترة 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 نظرا لأن الشركة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة
تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معيار التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بآثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

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

هذه التحسينات تتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحفوظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأوقات المالية: الإفصاحات
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
- معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية مرحلية

ليس لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

- 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
 - أن يورد محدّد في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
 - أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
 - أن الحصّة من الدخل الشامل الآخر في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبيا بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى يورد سيتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الأرباح والخسائر.
- علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. ليس لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

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

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة، تعتبر الشركة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

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

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي 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، وتدفق القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بآثر 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 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014. أسس المعيار النموذج من خمس خطوات لمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليحكم المبلغ الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار للتطبيق بآثر رجعي كامل أو بآثر رجعي محل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

- 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 والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرفي معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما 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. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المشاة التي تبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها بآثر مستقبلي.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7-مبادرة الإفصاح

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التوقعات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب من المشاة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التقلبات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند تطبيق التعديلات للمرة الأولى، لا يطلب من المنشآت توفير معلومات مقارنته للفترات السابقة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للمرات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات سيثبت عنه تقديم إفصاح اضافي من قبل الشركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالوجودات الضريبية الموجبة للخسائر غير المحققة

توضح التعديلات بأن المشاة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاص للضريبة، مما قد يؤدي إلى حدوث أقطاعات من استردادات الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقطاع. علاوة على ذلك، فإن التعديلات توفر توجيهات حول كيفية قيام المشاة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاص للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

يتوجب على المنشآت تطبيق هذه التعديلات بآثر رجعي. ولكن عند التطبيق الأولي لهذه التعديلات، فإن التغيير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية لأقدم فترة مقارنة يتم الاعتراف به في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحققة (أو في مكون آخر من مكونات حقوق الملكية، كما هو مناسب)، دون توزيع التغيير بين الرصيد الافتتاحي للأرباح المحققة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الاعفاء يجب عليها الإفصاح عن ذلك.

إن هذه التعديلات نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. وفي حال طبقت المنشاة التعديلات لفترات سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.

- 2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبية مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أوبعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو أقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات والاحتياطات التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل.

إن أهم التقديرات والفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة القادمة هي كما يلي:

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتم)

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتم)

احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
الحكم الحيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة عن المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين مثل هذه التقديرات ضرورية استنادا إلى الافتراضات الرئيسية حول عدد من العوامل التي تتضمن التفاوت والاحتمالية ودرجات الحكم إضافة إلى شكوك ونتائج فعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات في الائتمات المقرة. على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات تكلفة نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي.

الطريقة الأساسية المبتدأة 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 السابعة لتوقع نمط تسوية المطالبات المتوقعة. المطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم أو اللجوء للقضاء يتم تقديرها بشكل مستقل. الخبراء المستقلون عادة ما يقدرون مطالبات المقارنات. تقوم الإدارة برابعة مخصصاتها للمطالبات القائمة والمطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها بشكل دوري.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارنا لشركة 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 التيقن 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 شكوكها حول قدرة الشركة على الاستمرار كمشاة 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 تعذر 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 تدن في القيمة.

تقوم الشركة بتحميل خسائر التدني 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 للتغيرات الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية الموجهة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية الموجهة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية الموجهة 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 المكتبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من العطاء التأميني.

التعويضات

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

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بشكل عام بناء على تجربتها السابعة. إضافة لذلك، يتم تكوين مخصص بناء على تقدير الإدارة والخبرة السابعة للشركة لمقابلة تكلفة تسوية المطالبات المتكدة 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

تكاليف إصدار وثائق التأمين

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

اختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل بيان 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 المقدرة، يتم الاعتراف بكامل العجز فوراً في بيان الدخل الشامل ويتم إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية التزامات التأمين.

لا تقوم الشركة بخمض 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 المالي 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 فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل.

تقرر 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 مطبق يبين أن الشركة قد لا تسترد المطالبات تحت السداد وفقاً لشرط القصد. عند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستسببها الشركة من شركة إعادة التأمين بشكل موثوق يتم تسجيل خسارة لتدني القيمة في بيان الدخل الشامل.

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.

التقاضي

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

تكاليف الاكتتاب الموقعة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال الفترة المحاسبية عند إصدار أو إعادة تحديد عقود التأمين بالفتر الذي تكون فيه هذه التكاليف قليلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكديدها.

بعد الإثبات الأولي، يتم إعفاء تكاليف الاكتتاب الموقعة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تحقق الأقساط المستقبلية.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقرر 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 تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة التقديرية، يتم إثبات خسارة التدني في القيمة ضمن بيان الدخل الشامل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب الموقعة بين الاعتراف عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل بيان مالي.

نظم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة 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.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء كل معاملة. كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تخرج جميع الفروقات الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل الشامل. يتم تقييم فروقات أسعار الصرف غير المحققة حسب نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بتاريخ نهاية السنة وقد كان سعر الصرف السائد حسب البنك المركزي بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 517.43 ليرة سورية للدولار و بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 313.06 ليرة سورية للدولار.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف 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 تصنيف 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 "التغيير المتراكم 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 "إيرادات تشغيلية أخرى" في حال تملكت الشركة لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل عندما ينشأ حق للشركة باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تنني القيمة في بيان الدخل الشامل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.5 أهم 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 بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام الشركة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزمت باتفاقية تحويل ولم تتم بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهري ولم تنقل قدرتها على التحكم بإدارة الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة بتسجيل الالتزام المرتبط بذلك. يتم قياس الأصل المستبعد والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي الجديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

الضرائب

الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

ضريبة دخل مؤجلة

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

تترج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الشامل.

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

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.

- 2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)
- 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمه)

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 المرافق 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:

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استيعاده 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 بالكلفة 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 التغير 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 للتقدي. تتم مراجعة العمر الزمني للأصل غير الملموس سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال له ما يوزيه بتاريخ إعداد البيانات المالية، وإذا ثبت غير ذلك، فإن التغيير من عمر زمني غير محدد إلى عمر زمني محدد يكون على أساس مستقبلي.

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

يحسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر على 3 سنوات

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

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 تغير 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 تقيد 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.

ذمم دائنة ومستحققات

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.

2 أسس إعداد البيانات المالية ومفخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)
2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمه)

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 بالمقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

الشركة كمتأجر

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 لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكديدها فيها.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم توزيعها 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 2016

3 الأقساط المكتسبة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
343,625,417 (9,613,085)	466,663,028 (54,911,765)	إجمالي الأقساط المكتسبة الحركة في الأقساط غير المكتسبة
334,021,332	411,751,263	إجمالي الأقساط المكتسبة
187,842,013 (14,426,024)	251,007,171 (24,351,414)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
173,415,989	226,655,757	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
160,596,343	185,095,506	صافي الأقساط المكتسبة

(*) بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 30,560,351 ليرة سورية بينما بلغ (4,812,939) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015

4 عمولات مقبوضة من معيدي التأمين

يمثل هذا المبلغ إيراد العمولات التي تحصل عليها الشركة مقابل الأقساط التي توزعها على معيدي التأمين لتوزيع المخاطر، وتكون نسبة ثابتة من الأقساط المكتسبة للفترة بناءً على الاتفاقية بين الشركة ومعيد التأمين.

5 التعويضات المتكبدة

2016			
إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الصافي ليرة سورية	
102,274,855	(34,495,083)	67,779,772	التعويضات المدفوعة
(3,921,159)	2,584,806	(1,336,353)	التغير في احتياطي تعويضات تحت التسوية
(3,985,286)	4,733,788	748,502	التغير في احتياطي التعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
94,368,410	(27,176,489)	67,191,921	
2015			
إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الصافي ليرة سورية	
90,070,642	(18,387,477)	71,683,165	التعويضات المدفوعة
15,194,136	(7,452,074)	7,742,062	التغير في احتياطي تعويضات تحت التسوية
5,965,477	(3,122,243)	2,843,234	التغير في احتياطي التعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
111,230,255	(28,961,794)	82,268,461	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

6 عمولات وحوافز الإنتاج

تقوم الشركة بدفع حوافز لموظفي الشركة بالإضافة إلى عمولات لقاء عقود التأمين التي يتم الاكتتاب بها، وهما يمثلان نسبة من قسط التأمين المكتتب به.

7 المصاريف التأمينية الأخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
1,838,553	2,911,091	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
354,610	290,750	تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
767,316	1,037,815	مصرف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
10,718,487	13,478,282	تكاليف تأمين أخرى
13,678,966	17,717,938	

8 رسوم هيئة الإشراف على التأمين

نصت المادة الحادية عشرة من المرسوم التشريعي رقم 68 الصادر عن وزارة الاقتصاد والتجارة في 27 أيلول 2004 على أن تستوفي هيئة الإشراف على التأمين بدل سنوي من شركات التأمين بنسبة ستة بالآلاف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل شركة تأمين. حيث بلغت هذه البدلات المبالغ التالية:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
343,625,417	466,663,028	إجمالي الأقساط المكتتبة (المتحققة) (ليرة سورية)
0.60%	0.60%	نسبة الهيئة
2,061,753	2,799,978	رسوم هيئة الإشراف المستحقة (ليرة سورية)

9 المصاريف العمومية والإدارية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	
36,350,675	58,851,446	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
23,504,650	26,567,381	استهلاكات وإطفاءات
17,200,000	21,100,000	إيجارات
13,707,312	11,224,644	أتعاب مهنية
5,317,264	10,440,720	مكافآت إدارة عليا
5,923,757	9,859,955	هاتف ومياه وكهرباء
3,578,519	2,789,630	مصاريف قضائية
2,475,202	2,566,960	بدل تنقلات
2,606,915	2,500,495	بدل تمثيل
536,000	2,294,365	دعاية وإعلان
12,103,045	2,216,750	صيانة وإصلاح
804,520	2,153,248	ضريبة رواتب وأجور إدارة عليا
1,283,560	1,763,575	طباعة وقرطاسية
1,105,730	1,575,350	اشتراكات
184,410	449,452	مصاريف إقامة
13,639,934	15,462,809	أخرى
140,321,493	171,816,780	

10 المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014، تم تعديل طريقة عرض الأرباح 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 الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل وفي بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية. وقد كان سعر الصرف السائد حسب البنك المركزي بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 517.43 ليرة سورية للدولار و بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 313.06 ليرة سورية للدولار.

11 إيرادات أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
17,140,000	24,640,000	إيراد تأجير (*)
633,808	4,443,569	إيرادات تشغيلية أخرى
17,773,808	29,083,569	

(*) يمثل إيراد إيجار أحد طوابق مقر الشركة الرئيسي لبنك بيبيلوس، حيث أن بنك بيبيلوس هو أحد الأطراف ذات العلاقة بالنسبة لشركة أدونيس للتأمين - سورية .

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

12 ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
151,847,792	176,106,841	صافي ربح السنة
		يضاف :
10,619,812	17,967,030	استهلاك المباني
266,421	70,295	مخصص اضافي عن مطالبات التأمين الصحي
		ينزل :
(46,231,859)	(66,729,222)	المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(7,500,000)	(15,000,000)	ايراد تأجير عقارات يخضع لـ 10%
109,002,166	112,414,944	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
27,250,542	28,103,736	مصرف ضريبة دخل السنة
10%	10%	نسبة رسوم الإدارة المحلية
2,725,054	2,810,374	رسوم الإدارة المحلية
5%	5%	نسبة رسوم إعادة الإعمار
1,362,527	1,405,190	رسوم إعادة الإعمار
31,338,123	32,319,300	إجمالي مصرف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام 2007 حتى 2015 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك ، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وصدرت التقارير القطعية للأعوام من 2007 إلى 2012 ضمنًا، و ما زالت الأعوام من 2013 إلى 2015 قيد الدراسة لدى الدوائر المالية.

إن الحركة على ضريبة الدخل المستحقة الدفع هي كما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
50,602,541	31,338,123	الرصيد في بداية السنة
(50,602,541)	(31,338,123)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
31,338,123	32,319,300	يضاف: مصرف ضريبة الدخل
31,338,123	32,319,300	الرصيد في نهاية السنة

13 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

2015	2016	
<u>120,509,669</u>	<u>143,787,540</u>	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
<u>12,500,000</u>	<u>12,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
<u>9.64</u>	<u>11.50</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة لأية 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 2016

14 ممتلكات ومعدات

التكلفة	تجهيزات مياتي مستأجرة ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	مياتي (*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2016	91,393,188	14,456,316	9,314,865	4,470,000	519,790,852	639,425,221
الإضافات	533,000	-	704,500	-	82,850,000	84,087,500
في 31 كانون الأول 2016	91,926,188	14,456,316	10,019,365	4,470,000	602,640,852	723,512,721
الاستهلاك	83,456,648	14,245,028	9,115,513	4,470,000	40,375,146	151,662,335
في 1 كانون الثاني 2016	6,113,911	211,288	225,629	-	17,967,030	24,517,858
استهلاك السنة	89,570,559	14,456,316	9,341,142	4,470,000	58,342,176	176,180,193
في 31 كانون الأول 2016	2,355,629	-	678,223	-	544,298,676	547,332,528
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016						

(*) تم تأجير جزء من المباني لبنك بيبيلوس - جهة ذات علاقة - بقيمة تأجيرية سنوية بلغت 24,640,000 ليرة سورية ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى (الإيضاح 11)، علماً أن صافي القيمة الدفترية للمساحة المؤجرة تتبلغ 235,264,847 ليرة سورية و صافي القيمة الدفترية للمساحة غير المؤجرة تبلغ 367,376,005 ليرة سورية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2016

14 ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

(*) علماً أنه يوجد جزء من المباني مستثمرة بقيمة 235,264,847 ليرة سورية كما في 31 كانون 2016

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

15	موجودات غير ملموسة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى (*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
التكلفة				
في 1 كانون الثاني 2016		26,609,995	9,389,401	35,999,396
الإضافات		-	410,000	410,000
في 31 كانون الأول 2016		26,609,995	9,799,401	36,409,396
الإطفاء				
في 1 كانون الثاني 2016		26,458,415	7,511,520	33,969,935
إطفاء السنة		123,810	1,925,713	2,049,523
في 31 كانون الأول 2016		26,582,225	9,437,233	36,019,458
صافي القيمة الدفترية				
في 31 كانون الأول 2016		27,770	362,168	389,938
التكلفة				
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				
في 31 كانون الأول 2015		151,580	1,877,881	2,029,461

(*) 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.

16 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

2015		2016		
حصة معيدي التأمين	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,864,597	99,263,413	(12,449,403)	100,511,866	التعويضات المعلقة
12,827,857	45,884,941	(17,561,645)	51,367,231	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
22,692,454	145,148,354	(30,011,048)	151,879,097	

(*) قامت الشركة باحتجاز ما نسبته 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 أيهما أكبر، و15% من مجمل احتياطي تعويضات تحت التسوية المتعلقة بتأمين السيارات الإلزامي، على أن يتم تحرير الاحتياطي المحتجز بعد مضي ثلاث سنوات من تشكيله، 15% من المطالبات المدفوعة كما 31 كانون الأول 2016 المتعلقة بالتأمين الصحي كاحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م.أ.

17 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/351/م.أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 بتعيين خبير اكتواري وذلك تماشياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 بمبلغ 15,050,080 في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2015 بمبلغ 5,945,902 ليرة سورية. كما بلغت حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 11,533,239 ليرة سورية في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2015 بمبلغ 4,693,581 ليرة سورية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

18 احتياطي أقساط غير مكتسبة

2016		
إجمالي	حصة معيدي التأمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	
129,057,139	60,924,534	في 1 كانون الثاني
5,945,902	4,639,581	الاحتياطي الحسابي في أول المدة
466,663,028	251,007,171	الأقساط المكتسبة
(411,751,263)	(226,655,757)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال الفترة (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها الحركة في الأقساط غير المكتسبة)
189,914,806	89,915,529	

2015		
إجمالي	حصة معيدي التأمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	
120,600,531	47,837,789	في 1 كانون الثاني
4,789,425	3,300,302	الاحتياطي الحسابي في أول المدة
343,625,417	187,842,013	الأقساط المكتسبة
(334,012,332)	(173,415,989)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها الحركة في الأقساط غير المكتسبة)
135,003,041	65,564,115	

تم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة و حصة المعيد منه وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351 م.أ لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل، وتم احتسابه وفق النسب التالية من قيمة الأقساط المكتسب بها:

%	
25	تأمين النقل البحري - بضائع
100	تأمين السفر
40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	تأمين إلزامي سيارات
60	التأمين الصحي
100	تأمينات طويلة الأجل
تقدير الخبير الاكتواري	تأمين الحياة (الاحتياطي الحسابي)

19 ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

2016	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,774,392	12,455,378	ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
20,774,392	12,455,378	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

20 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2016 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
55,752,987	467,910	مصاريف مدفوعة مقدماً
18,912,468	11,530,912	إيرادات فوائد مستحقة
-	(82,465)	سلف الموظفين
-	52,184	عمولات مدفوعة مقدماً
800,261	674,762	أخرى
75,465,716	12,643,303	

21 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.

22 النقد وما في حكمه

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

2016 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
-	15,445,100	ودائع مصرفية لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر)*
62,366,171	131,780,367	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
378,012	407,945	نقد في الصندوق
62,744,183	147,633,412	

(*) إن الودائع المصرفية لأجل هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً. وقد بلغ رصيد إيرادات الفوائد 115,755,704 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 (134,716,394 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015)

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 2016 تجاوزت إيداعات الشركة في أحد البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور.

23 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2016 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
-	-	دفعات مقدمة من حاملي وثائق التأمين
4,903,371	7,486,124	مصاريف مستحقة الدفع
2,905,941	1,885,043	ضريبة رواتب وأجور مستحقة الدفع
7,500,000	7,500,000	إيراد تأجير مقبوض مقدماً
4,801,205	2,934,956	مطلوبات أخرى
20,110,517	19,806,123	

24 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 أيار 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 المالك
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		

25 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 10,937,762 ليرة سورية إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (2015: 10,561,593 ليرة سورية).

26 ندم شركات التأمين وإعادة التأمين

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
41,851,095	55,153,701	
41,851,095	55,153,701	

27 الأرباح الموزعة

تم خلال اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ 11 أيار 2016 إعلان توزيع أرباح بقيمة 5 ليرات سورية للسهم بإجمالي 62,500,000 ليرة سورية من الأرباح الصافية المجمعة خلال عام 2016 (31 كانون الأول 2015: 87,500,000 ليرة سورية) وقد تم دفع المبلغ المذكور إلى الشركاء خلال العام.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

28 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 ودخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 كما يلي:

المجموع	تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	ممسووليات	حريق	سيارات				النقل البحري	صحي		حياة	
						تكميلي	إلزامي	حلوذي	بطاقتيرتغالية		بضائع	جماعي	فردى	جماعى
466,663,028	112,644,544	9,201,629	5,206,406	509,765	11,898,579	97,233,570	116,978,554	5,121,841	12,331,632	23,965,830	19,213,721	15,428,593	19,645,060	17,283,304
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
466,663,028	112,644,544	9,201,629	5,206,406	509,765	11,898,579	97,233,570	116,978,554	5,121,841	12,331,632	23,965,830	19,213,721	15,428,593	19,645,060	17,283,304
(45,482,199)	-	(291,401)	(1,011,341)	-	(9,943,645)	-	-	-	-	(8,660,538)	(10,372,561)	(6,972,759)	0	(8,229,954)
(62,933,536)	(6,150,227)	(883,713)	(3,680,280)	-	(416,491)	(21,187,887)	-	-	-	(14,423,585)	-	-	(16,191,353)	-
(115,770,466)	(104,162,695)	(7,732,488)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,875,283)	-
(26,820,970)	-	-	-	-	-	-	(26,520,970)	-	-	(300,000)	-	-	-	-
(251,007,171)	(110,312,922)	(8,907,602)	(4,691,621)	-	(10,360,136)	(21,187,887)	(26,520,970)	-	-	(23,384,123)	(10,372,561)	(6,972,759)	(20,066,636)	(8,229,954)
215,655,857	2,331,622	294,027	514,785	509,765	1,538,443	76,045,683	90,457,584	5,121,841	12,331,632	581,707	8,841,160	8,455,834	(421,576)	9,053,350
135,003,041	39,460,266	3,726,784	3,004,943	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	1,961,120	3,984,782
(189,914,806)	(45,057,818)	(3,680,652)	(2,082,560)	(203,906)	(4,759,432)	(38,530,700)	(46,791,422)	(2,048,736)	(4,932,653)	(5,991,458)	(11,528,233)	(9,257,156)	(8,006,304)	(7,043,776)
(65,564,115)	(38,609,843)	(3,606,288)	(2,866,429)	-	(3,882,479)	(893,852)	-	-	-	(3,750,651)	(3,438,046)	(3,876,946)	(1,746,011)	(2,893,570)
89,915,529	44,125,169	3,563,041	1,876,648	-	4,144,054	8,475,155	-	-	-	5,771,031	6,223,537	4,183,655	8,193,024	3,360,215
(30,560,351)	(82,226)	2,885	(67,398)	(433)	(113,466)	(13,905,759)	(6,372,821)	(816,150)	(2,651,365)	121,394	(2,505,060)	(1,979,432)	401,829	(2,592,349)
185,095,506	2,249,396	296,912	447,387	509,332	1,424,977	62,139,924	84,084,763	4,305,691	9,680,267	703,101	6,336,100	6,476,402	(19,747)	6,461,001
43,122,421	16,302,336	541,134	1,965,096	-	3,137,763	3,937,024	-	-	-	5,781,098	-	-	6,095,383	5,362,587
5,269,694	-	-	189,934	-	443,098	-	-	-	-	891,807	-	-	-	3,744,855
233,487,621	18,551,732	838,046	2,602,417	509,332	5,005,838	66,076,948	84,084,763	4,305,691	9,680,267	7,376,006	6,336,100	6,476,402	6,075,636	15,568,443

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

28 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	سيارات			النقل البحري	صحي		حياة		
						تكميلي	إلزامي	حدودي		بضائع	فردى	جماعى	فردى	جماعى
(102,274,855)	-	-	(29,063)	-	(3,979,351)	(39,340,637)	(24,931,177)	-	-	-	(15,860,602)	(17,485,258)	-	(648,767)
34,495,083	-	-	17,437	-	3,088,955	3,291,700	-	-	-	-	13,885,004	13,920,485	-	291,502
(67,779,772)	-	-	(11,626)	-	(890,396)	(36,048,937)	(24,931,177)	-	-	-	(1,975,598)	(3,564,773)	-	(357,265)
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
(100,511,866)	(517,430)	-	-	-	(480,504)	(21,979,199)	(55,974,536)	(5,430,000)	(48,000)	(6,800,000)	(3,370,068)	(3,962,288)	-	(1,949,841)
(9,864,597)	-	-	(281,910)	-	(5,887,203)	-	-	-	-	-	(2,074,177)	(1,580,842)	-	(40,465)
12,449,403	517,430	-	-	-	384,403	-	-	-	-	5,440,000	2,359,048	2,773,602	-	974,920
1,336,353	-	-	-	-	1,375,700	9,725,800	(4,684,739)	(1,550,000)	50,000	(1,360,000)	(492,476)	(793,475)	-	(934,457)
45,884,941	7,398,800	698,772	563,427	38,151	1,103,851	4,835,856	27,372,079	-	-	1,227,742	1,799,459	846,804	-	-
(51,367,231)	(8,837,096)	(690,123)	(1,725)	(38,232)	(892,393)	(7,292,518)	(26,815,828)	-	-	(1,797,437)	(2,550,959)	(2,450,920)	-	-
(12,827,857)	(7,239,346)	(676,179)	(537,455)	-	(1,066,600)	(167,597)	-	-	-	(1,125,196)	(1,370,529)	(644,955)	-	-
17,561,645	8,623,961	668,070	1,380	-	777,010	1,589,092	-	-	-	1,731,309	2,127,120	2,043,703	-	-
(748,502)	(53,681)	540	25,627	(81)	(78,132)	(1,035,167)	556,251	-	-	36,418	5,091	(205,368)	-	-
(109,005,598)	(1,955,726)	8,649	814,549	(81)	3,110,607	(32,071,499)	(29,059,665)	(1,550,000)	50,000	(7,369,695)	(17,389,449)	(21,075,609)	-	(2,517,679)
41,813,677	1,902,045	(8,109)	(800,548)	-	(2,703,435)	4,713,195	-	-	-	6,046,113	14,926,466	16,511,993	-	1,225,957
(67,191,921)	(53,681)	540	14,001	(81)	407,172	(27,358,304)	(29,059,665)	(1,550,000)	50,000	(1,323,582)	(2,462,983)	(4,563,616)	-	(1,291,722)
(9,422,658)	-	(3,035)	(113,482)	-	(373,960)	(5,925,953)	-	-	-	(306,404)	-	(2,251,490)	-	(448,334)
(2,799,978)	(675,867)	(55,210)	(31,239)	(3,059)	(71,391)	(583,401)	(73,990)	(30,731)	(701,871)	(143,795)	(115,282)	(92,572)	(117,870)	(103,700)
(17,717,938)	(146)	(17,722)	(317,354)	(8,893)	(279,121)	(10,533,603)	-	-	-	(1,239)	(1,862,702)	(2,153,506)	-	(2,543,652)
(97,132,495)	(729,694)	(75,427)	(448,074)	(12,033)	(317,300)	(44,401,261)	(29,133,655)	(1,580,731)	(651,871)	(1,775,020)	(4,440,967)	(9,061,184)	(117,870)	(4,387,408)
136,355,126	17,822,038	762,619	2,154,343	497,299	4,688,538	21,675,687	54,951,108	2,724,960	9,028,396	5,600,986	1,895,133	(2,584,782)	5,957,766	11,181,035

صافي (خسارة) دخل الاكتتاب

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

28 بيانات القطاعات (تتمة)

الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 كما يلي:

المجموع	تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	سيارات				النقل البحري	صحي		حياة		
						تكميلي	الإلزامي	حدودي	مطابقاً لتغطية	بضائع	جماعي	فردى	جماعي	فردى	
343,625,417	98,650,664	9,316,960	7,512,360	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 المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تأمين وإردة محليا
343,625,417	98,650,664	9,316,960	7,512,360	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	اجمالي الأقساط المكتتبة
(34,945,016)	-	(984,409)	(133,353)	-	(8,540,325)	-	-	-	-	(4,990,089)	(6,411,539)	(5,780,114)	-	(8,105,187)	حصة معيدي التأمين
(30,187,223)	(6,900,435)	-	(3,205,049)	-	(1,165,870)	(2,234,633)	-	-	-	(10,012,518)	-	-	(6,668,718)	-	إعادة تأمين مصادر محلي اختياري
(105,899,107)	(89,624,172)	(8,031,311)	(3,827,670)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(552,991)	(3,862,963)	إعادة تأمين مصادر خارجي اختياري
(16,810,667)	-	-	-	-	-	-	(15,210,667)	-	-	(1,600,000)	-	-	-	-	فائض الحسارة
(187,842,013)	(96,524,607)	(9,015,720)	(7,166,072)	-	(9,706,195)	(2,234,633)	(15,210,667)	-	-	(16,602,607)	(6,411,539)	(5,780,114)	(7,221,709)	(11,968,150)	اجمالي حصة معيدي التأمين
155,783,404	2,126,057	301,240	346,288	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
125,389,956	26,104,808	4,185,850	1,804,032	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	1,580,510	3,208,915	اجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبةالمعرج عنه في 2015/1/1
(135,003,041)	(39,460,266)	(3,726,784)	(3,004,943)	(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)	(1,962,148)	(3,983,754)	اجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبةالمحتجرفي 2015/12/31
(51,138,091)	(25,489,874)	(4,055,015)	(1,691,614)	-	(3,476,314)	(284,649)	-	-	-	(5,506,968)	(4,106,679)	(3,226,676)	(1,089,100)	(2,211,202)	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساطغير المكتتبة المعرج عنه في 2015/1/1
65,564,115	38,609,843	3,606,288	2,866,429	-	3,882,479	893,852	-	-	-	3,750,651	3,438,046	3,876,946	1,531,062	3,108,519	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجرفي 2015/12/31
4,812,939	(235,489)	10,339	(26,096)	(37,385)	37,436	3,646,939	1,916,062	20,541	(556,615)	38,988	414,638	(599,221)	60,325	122,477	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
160,596,343	1,890,568	311,579	320,192	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	1,668,166	6,095,010	صافي الأقساط المكتتبة
34,966,280	17,208,535	897,854	2,054,067	-	2,879,458	298,202	-	-	-	4,226,573	-	-	3,427,255	3,974,336	عمولات إعادة التأمين
3,933,129	-	-	169,893	-	338,140	-	-	-	-	441,065	-	-	-	2,984,031	عمولة الأرباح
199,495,752	19,099,103	1,209,433	2,544,152	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	5,095,421	13,053,377	اجمالي الإيرادات

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

28 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	تأمين المصارف الشاملة	الحوادث التشخيصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	سيارات				النقل البحري	صحي		حياة	
						تكميلي	الزاعي	حدودي	مطلقاً تعاقباً		جماعي	فردى	جماعي	فردى
(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)
18,387,477	-	-	-	-	1,067,193	523,723	-	-	-	-	6,256,154	7,180,407	3,360,000	-
(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)
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
(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)
(2,412,523)	-	-	(180,850)	-	(258,403)	-	-	-	-	-	(991,107)	(941,698)	-	(40,465)
9,864,597	-	-	281,910	-	5,887,203	-	-	-	-	-	2,074,177	1,580,842	-	40,465
(7,742,062)	-	-	-	-	(1,407,200)	(6,874,749)	970,439	(410,000)	410,002	-	(270,767)	(159,787)	-	-
39,919,464	4,894,651	784,847	338,256	31,141	752,937	3,724,537	25,953,432	-	-	1,766,333	1,122,435	550,895	-	-
(45,884,941)	(7,398,800)	(698,772)	(563,427)	(38,151)	(1,103,851)	(4,835,856)	(27,372,079)	-	-	(1,227,742)	(1,799,459)	(846,804)	-	-
(9,705,614)	(4,779,351)	(760,315)	(317,178)	-	(651,809)	(53,372)	-	-	-	(1,652,090)	(999,304)	(492,195)	-	-
12,827,857	7,239,346	676,179	537,455	-	1,066,600	167,597	-	-	-	1,125,196	1,370,529	644,955	-	-
(2,843,234)	(44,154)	1,939	(4,894)	(7,010)	63,877	(997,094)	(1,418,647)	-	-	11,697	(305,799)	(143,149)	-	-
(111,230,255)	(2,504,149)	86,075	(326,231)	(7,010)	(8,623,914)	(40,378,121)	(33,351,781)	(1,396,835)	137,200	538,591	(11,322,158)	(9,445,297)	(4,620,000)	(16,625)
28,961,794	2,459,995	(84,136)	321,337	-	7,110,784	637,948	-	-	-	(526,894)	7,710,449	7,972,311	3,360,000	-
(82,268,461)	(44,154)	1,939	(4,894)	(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)
(6,889,336)	-	(15,790)	(373,606)	(21,179)	(210,038)	(3,081,199)	-	-	-	(1,700,767)	-	(1,451,989)	-	(34,768)
(2,061,753)	(591,905)	(55,902)	(45,074)	(3,052)	(65,766)	(250,140)	(606,279)	(18,489)	(34,219)	(98,219)	(63,457)	(68,630)	(52,977)	(107,644)
(13,678,966)	(1,362,896)	(123,830)	(99,845)	(11,839)	(258,210)	(1,945,187)	(6,576,152)	(40,955)	(75,801)	(217,569)	(140,566)	(208,785)	(117,352)	(2,499,979)
(104,898,516)	(1,998,955)	(193,583)	(523,419)	(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)	(2,659,016)
94,597,236	17,100,148	1,015,850	2,020,733	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	3,665,092	10,394,361

صافي دخل (خسارة) الاكتتاب

29 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:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
81,942,429	131,576,508	أقساط تأمين
(734,193)	(7,660,460)	تعويضات متكبدة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
(6,277,344)	(10,581,082)	تعويضات متكبدة (بنك بيلوس)

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
50,926	46,216	ذمم مدينة لبنك بيلوس
298,524	76,810	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
9,741,647	16,289,520	رواتب و مزايا

30 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 وتفسيرها 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 الملائمة 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

تنتج 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:

30.1 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.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار المطالبات وكمياتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وكمياتها بعوامل متعددة. تؤمن الشركة على الحريق والحوادث ومخاطر الغرق. ينظر إلى هذه العقود على أنها عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الاطلاع على المطالبات وتسويتها خلال سنة من حدوث الحالة التي تم التأمين عليها والذي يساعد على الحد من مخاطر التأمين.

الممتلكات والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق والتوقف عن العمل. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع 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 ليعوض حاملي الوثائق عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركباتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

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

تعد مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو الإصلاح بالنسبة للمركبات عاملاً مهماً يؤثر في حجم المطالبات.

الأعمال الهندسية

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

الحوادث المتنوعة

بالنسبة لأصناف التأمين ضد الحوادث المتنوعة فهي فقدان النقود وسوء انتماز الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث.

إن درجة الخسارة أو الضرر ومبلغ 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. استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري تضمن توزيع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية للوفاء بالتزاماتها مقابل المطالبات لجميع أنواع التأمين المذكورة أعلاه.

التركيز الجغرافي على الأخطار

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 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 تعسر معيدي التأمين ماليًا، تقوم الشركة بتقييم الأحوال المالية لمعيدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الانتماء الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية متمثلة 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.

30.2 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 الانتماء، 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 وتعرض 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 تستحق عليها فائدة	المجموع	سعر الفائدة الفعلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
كما في 31 كانون الأول 2016					
ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق	-	-	62,744,183	62,744,183	10%-7%
ودائع مصرفية لأجل	-	1,194,751,386	-	1,194,751,386	2.10%-12%
ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة	-	25,000,000	-	25,000,000	7%
ذمم مدينة أخرى	-	-	75,465,716	75,465,716	-
	-	1,219,751,386	138,209,899	1,357,961,285	
أقل من سنة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تستحق عليها فائدة	المجموع	سعر الفائدة الفعلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
كما في 31 كانون الأول 2015					
ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق	15,445,100	-	132,188,312	147,633,412	1%-7%
ودائع مصرفية لأجل	55,402,100	1,057,683,385	-	1,113,085,485	2.10%-11%
ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة	-	25,000,000	-	25,000,000	7%
ذمم مدينة أخرى	-	-	12,643,303	12,643,303	-
	70,847,200	1,082,683,385	144,831,615	1,298,362,200	

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق 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 بعين 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 الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين تتم مراقبتها بشكل مستمر من أجل التقليل من تعرض الشركة لمخاطر ديون متعثرة
- تحاول الشركة الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقفوف ائتمان لهم ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقاً للسياسات التي يرسمها مجلس الإدارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016	استثماري	غير استثماري	الاستحقاق أو متدني القيمة	متجاوز تاريخ	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	-	30,011,048	-	30,011,048	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
	-	20,774,392	-	20,774,392	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
	-	75,465,716	-	75,465,716	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
	25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
	1,194,751,386	-	-	1,194,751,386	ودائع مصرفية لأجل
	-	62,744,183	-	62,744,183	نقد وأرصدة لدى المصارف
	1,219,751,386	188,995,339	-	1,408,746,725	

31 كانون الأول 2015	استثماري	غير استثماري	الاستحقاق أو متدني القيمة	متجاوز تاريخ	المجموع
	ليرة سورية	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	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
	25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
	1,113,085,485	-	-	1,113,085,485	ودائع مصرفية لأجل
	15,445,100	132,188,312	-	147,633,412	نقد وأرصدة لدى المصارف
	1,153,530,585	179,979,447	-	1,333,510,032	

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

2016	متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفص في القيمة	متجاوز تاريخ الاستحقاق ومنخفص في القيمة	المجموع
8,391,845	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,639,995	-	-	8,391,845
2015	5,639,995	-	5,639,995

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 كاف 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 2016

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها.

الالتزامات التعاقدية غير المخصصة كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

31 كانون الأول 2015				31 كانون الأول 2016			
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
487,762,886	487,762,886	-	-	547,332,528	547,332,528	-	-
2,029,461	2,029,461	-	-	389,937	389,937	-	-
22,692,454	-	-	22,692,454	30,011,048	-	-	30,011,048
4,639,581	-	-	4,639,581	11,553,239	-	-	11,553,239
60,924,534	-	-	60,924,534	78,362,290	-	-	78,362,290
12,455,378	-	-	12,455,378	20,774,392	-	-	20,774,392
12,643,303	-	-	12,643,303	75,465,716	-	-	75,465,716
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-
1,113,085,485	-	1,057,683,385	55,402,100	1,194,751,386	-	1,194,751,386	-
147,633,412	-	-	147,633,412	62,744,183	-	-	62,744,183
1,888,866,494	514,792,347	1,057,683,385	316,390,762	2,046,384,719	572,722,465	1,194,751,386	278,910,868
129,057,139	-	-	129,057,139	174,864,726	-	-	174,864,726
145,148,354	-	-	145,148,354	151,879,097	-	-	151,879,097
5,945,902	-	-	5,945,902	15,050,080	-	-	15,050,080
41,851,095	-	-	41,851,095	55,153,701	-	-	55,153,701
19,806,123	-	-	19,806,123	20,110,517	-	-	20,110,517
31,338,123	-	-	31,338,123	32,319,300	-	-	32,319,300
373,146,736	-	-	373,146,736	449,377,421	-	-	449,377,421

(*) تمثل الوديعة المجمدة وديعة إلزامية حسب متطلبات هيئة الإشراف على التأمين تجدد تلقائياً (راجع إيضاح 21).

(**) التصنيف المذكور اعلاه هو حسب معايير المحاسبة الدولية ومن الجدير ذكره أن أغلب الودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية وذلك بما لا يخالف المادة 11/ من قانون الاستثمار رقم

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

30 إدارة المخاطر (تنمة)

30.2 المخاطر المالية (تنمة)

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 جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، حيث أن قيمة موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الأجنبية غير جوهريّة. يبين الجدول التالي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة بالعملية الأصلية مقومة بالليرة السورية.

31 كانون الأول 2015			31 كانون الأول 2016			
المجموع ليرة سورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	
487,762,886	-	487,762,886	547,332,528	-	547,332,528	الموجودات
2,029,461	-	2,029,461	389,937	-	389,937	ممتلكات ومعدات
22,692,454	-	22,692,454	30,011,048	-	30,011,048	موجودات غير ملموسة
4,639,581	-	4,639,581	11,553,239	-	11,553,239	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
60,924,534	-	60,924,534	78,362,290	-	78,362,290	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي
12,455,378	1,781,108	10,674,270	20,774,392	-	20,774,392	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
12,643,303	-	12,643,303	75,465,716	-	75,465,716	دعم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
25,000,000	-	25,000,000	25,000,000	-	25,000,000	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
1,113,085,485	95,318,317	1,017,767,168	1,194,751,386	155,229,000	1,039,522,386	وبيعة مجمدة
147,633,412	15,249,990	132,383,422.00	62,744,183	10,554,075	52,190,108	ودائع مصرفية لأجل
						نقد وأرصدة لدى المصارف
1,888,866,494	112,349,415	1,776,517,079	2,046,384,719	165,783,075	1,880,601,144	مجموع الموجودات
129,057,139	-	129,057,139	174,864,726	-	174,864,726	المطلوبات
145,148,354	-	145,148,354	151,879,097	-	151,879,097	احتياطي أقساط غير مكتسبة
5,945,902	-	5,945,902	15,050,080	-	15,050,080	مطالبات تحت السداد
41,851,095	2,063,672	39,787,423	55,153,701	4,951,396	50,202,305	احتياطي حسابي
19,806,123	-	19,806,123	20,110,517	-	20,110,517	دعم شركات التأمين وإعادة التأمين
31,338,123	-	31,338,123	32,319,300	-	32,319,300	داننوت آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
						صريية الدخل المستحقة الدفع
373,146,736	2,063,672	371,083,064	449,377,421	4,951,396	444,426,025	مجموع المطلوبات

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 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 الأعمال والمركز المالي للشركة.

25.4 إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال 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 بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2016 و 2015.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كفاية رأس المال	2016 ليرة سورية	2015 ليرة سورية
رأس المال المتوفر	1,597,007,248	1,515,719,758
رأس المال المطلوب:		
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات	67,153,678	72,188,769
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية	40,497,667	36,001,448
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين	10,681,582	10,310,015
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة	1,438,082	1,134,343
مجموع رأس المال المطلوب	119,771,009	119,634,575
نسبة هامش الملاءة	1,333%	1,267%

31 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 راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيته، 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 المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين وإجمالي المطالبات تحت التسوية. إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ بيان المركز المالي.

32 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:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	ارتباطات عقود التأجير التشغيلية الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية المستقبلية: خلال سنة واحدة
26,500,000	15,100,000	بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
106,000,000	60,400,000	
132,500,000	75,500,000	

33 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 الاحتياطات الفنية للشركة. كما في 31 كانون الأول 2016 تجاوزت إيداعات الشركة في أحد البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور.

33 المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً 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.

34 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة 2015 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية لتعكس تفصيل حسابات التعويضات المتكبدة وحصّة معيدي التأمين منها. ولم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في	التبويب كما في
ليرة سورية	31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016
90,070,642	التعويضات المتكبدة	التعويضات المدفوعة
18,387,477	حصّة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة	حصّة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
15,194,136	التعويضات المتكبدة	التغير في الاحتياطات تحت التسوية
7,452,074	حصّة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة	التغير في الاحتياطات تحت التسوية
5,965,477	التعويضات المتكبدة	التغير في احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها
3,122,243	حصّة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة	التغير في احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها
13,678,966	رسوم الإشراف على التأمين و أخرى	المصاريف التأمينية الأخرى
182,802	احتياطي حسابي	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(2,062,753)	رسوم الإشراف على التأمين و أخرى	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
5,945,902	الاحتياطي الحسابي	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
4,639,581	حصّة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي	حصّة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة