

شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير/ المساهمة
المغفلة الخاصة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2017



شهادة محاسب قانوني

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

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة أدونيس للتأمين- سورية /أدير/ المساهمة المغفلة الخاصة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2017 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي
لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

التركيز على نقاط هامة
نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 31 حول البيانات المالية والذي يبين أن الإيداعات لدى أحد المصارف المحلية تجاوزت الحد المسموح به بموجب المادة الأولى من القرار رقم 100/17/12 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين، والذي نص على ألا تتجاوز الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 20% قياساً لكتلة إيداعات الشركة في المصارف، لم نعد رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة 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. عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
شركة أدونيس للتأمين- سورية /أدير/ المساهمة المغفلة الخاصة
حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم للأنظمة الرقابية الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية تحدها خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

عبد القادر عزة
الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)
ترخيص ٣/ش

دمشق - الجمهورية العربية السورية
29 آذار 2018

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	
			إيرادات التأمين
466,663,028	496,629,403	3	أقساط مكتتبة
(251,007,171)	(231,457,698)	3	حصة معيدي التأمين
215,655,857	265,171,705		صافي الأقساط المكتتبة
(30,560,351)	(14,861,899)	3	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
185,095,506	250,309,806		صافي الأقساط المكتسبة
48,392,115	58,455,057	4	عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
233,487,621	308,764,863		إجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(102,274,855)	(115,007,942)	5	التعويضات المدفوعة
34,495,083	27,765,065	5	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(67,779,772)	(87,242,877)		حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
1,336,353	(3,503,836)	5	التغير في الاحتياطات تحت التسوية
(748,502)	(4,544,918)	5	التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
587,851	(8,048,754)		إجمالي التغير في الاحتياطات
(67,191,921)	(95,291,631)		صافي التعويضات المتكبدة
(9,422,658)	(11,419,424)	6	عمولات وحوافز الإنتاج
(17,717,938)	(19,805,993)	7	المصاريف التأمينية الأخرى
(2,799,978)	(2,979,776)	8	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(97,132,495)	(129,496,824)		إجمالي مصاريف التأمين
136,355,126	179,268,039		صافي دخل الاكتتاب
(171,816,780)	(179,562,028)	9	المصاريف العمومية والإدارية الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية
(35,461,654)	(293,989)		إيرادات الفوائد
115,755,704	129,639,909	22	(الخسائر) المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
66,729,221	(26,094,093)	10	
29,083,569	25,731,819	11	إيرادات أخرى
176,106,840	128,983,646		الربح قبل الضريبة
(32,319,300)	47,504,845	12	مصروف ضريبة الدخل
143,787,540	81,478,801		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
143,787,540	81,478,801		إجمالي الدخل الشامل للسنة
11.50	6.52	13	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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 المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2017

2016	2017		الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح	
547,332,528	541,591,574	14	ممتلكات ومعدات
389,937	638,779	15	موجودات غير ملموسة
30,011,048	25,612,553	16	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
89,915,529	85,042,746	18	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
20,774,392	29,610,154	19	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
75,465,716	69,306,863	20	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
25,000,000	25,000,000	21	وديعة مجمدة
1,194,751,386	1,308,337,610	22	ودائع مصرفية لأجل
62,744,183	56,333,615	23	نقد و أرصدة لدى المصارف
2,046,384,719	2,141,473,894		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
189,914,806	199,903,922	18	احتياطي أقساط غير مكتسبة
151,879,097	155,529,356	16	احتياطي تعويضات تحت التسوية و حوادث وقعت ولم يبلغ عنها
55,153,701	98,309,998	27	مطلوبات ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
396,947,604	453,743,276		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
20,110,517	24,239,674	24	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
32,319,300	47,504,845	12	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
449,377,421	525,487,795		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
1,250,000,000	1,250,000,000	25	رأس المال المدفوع
100,713,884	116,221,658	26	احتياطي قانوني
81,675,063	111,240,183		أرباح مدورة محققة
164,618,351	138,524,258	10	مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
1,597,007,298	1,615,986,099		إجمالي حقوق الملكية
2,046,384,719	2,141,473,894		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2017 بقرار مجلس الإدارة بتاريخ 28 شباط 2018.

رئيس قسم المحاسبة
رامز جواد علي

المدير العام
باسل عزيز صقر

رئيس مجلس الإدارة
رينيه خلاط

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 التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

الإجمالي	مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح مدورة محققة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,597,007,298	164,618,351	81,675,063	100,713,884	1,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
81,478,801	(26,094,093)	107,572,894	-	-	10 الدخل الشامل للسنة
(62,500,000)	-	(62,500,000)	-	-	28 الأرباح الموزعة
-	-	(15,507,774)	15,507,774	-	26 المحول إلى الاحتياطي القانوني
1,615,986,099	138,524,258	111,240,183	116,221,658	1,250,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
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	-	-	10 الدخل الشامل للسنة
(62,500,000)	-	(62,500,000)	-	-	28 الأرباح الموزعة
-	-	(10,937,762)	10,937,762	-	26 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

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 2017

2016	2017	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
176,106,840	128,983,646		الأنشطة التشغيلية
(115,755,704)	(129,639,909)		ربح السنة قبل الضريبة
26,567,382	21,493,461	15،14،9	التعديلات:
30,560,351	14,861,899		إيرادات الفوائد
			استهلاكات وإطفاءات
			صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
117,478,869	35,699,097		
(55,440,857)	14,878,033		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(8,319,014)	(8,835,762)		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
(7,318,594)	4,398,495		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
6,730,743	3,650,259		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
13,302,606	43,156,297		احتياطي مطالبات تحت السداد
304,394	4,129,157		مطلوبات ناشئة عن عقود التأمين
66,738,147	97,075,576		مطلوبات أخرى
(31,338,123)	(32,319,300)	12	ضريبة الدخل المدفوعة
35,400,024	64,756,276		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(84,087,500)	(15,557,949)	14	الأنشطة الاستثمارية
(410,000)	(443,400)	15	شراء ممتلكات ومعدات
108,374,148	120,920,729		شراء موجودات غير ملموسة
(81,665,901)	(113,586,224)		فوائد مقبوضة
			ودائع مصرفية لأجل
(57,789,253)	(8,666,844)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
(62,500,000)	(62,500,000)	28	الأنشطة التمويلية
(62,500,000)	(62,500,000)		توزيعات ارباح
(84,889,229)	(6,410,568)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
147,633,412	62,744,183		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
62,744,183	56,333,615	23	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
			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 أونيس 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 بالمرسوم التشريعي رقم (29) لعام 2011، وقانون التجارة (33) لعام 2007، 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 المفعول في الجمهورية العربية السورية.
- تم إعداد البيانات المالية بالليرة 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 و 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 بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2017. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية – مبادرة الإفصاح**
إن التعديلات تتطلب من الشركة تقديم الإفصاحات حول التغييرات في مطلوباته الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية (كالأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف).
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة**
توضح التعديلات بأن الشركة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، الذي يمكن أن يقتطع منه استردادات الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقطاع والناتجة عن الخسائر غير المحققة. علاوة على ذلك، فإن التعديلات تبين كيفية قيام الشركة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.
- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016):**
هذه التحسينات تتضمن:
إن التعديلات توضح أن متطلبات الإفصاح في المعيار 12، عدا عن المذكورة في الفقرات B10-B16، تطبق على حصص الشركة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة حليفة (أو على جزء من حصصه في مشروع مشترك أو شركة حليفة) والمصنفة على أنها (أو المتضمنة في مجموعة استبعاد مصنفة على أنها) محتفظ بها للبيع.
إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر 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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة، تعتمده 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، وتدني 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 بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

(أ) التصنيف والقياس

لا تتوقع الشركة وجود أثر جوهري على قائمة المركز المالي أو حقوق المساهمين عند تطبيق متطلبات التصنيف والقياس المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). وتتوقع أن تستمر في قياس كافة الموجودات المالية المقتناة حالياً بالقيمة العادلة.

تتوقع الشركة القيام بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى، ومن ثم تعتقد أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لن يكون له أثر جوهري. وإذا لم تقم الشركة بتطبيق ذلك الخيار، فإنه سيتم الاحتفاظ بالأهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وهو ما سيؤدي إلى زيادة التقلبات في قائمة الدخل الموحدة.

يتم الاحتفاظ بالقرض وكذلك الذمم المدينة التجارية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ويتوقع أن تحقق تدفقات نقدية تمثل فقط سداد أصل المبلغ والعمولة. عليه، تتوقع الشركة أنه سيتم الاستمرار في قياس القروض والذمم المدينة التجارية بالتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). ستقوم الشركة بإجراء تحليل لخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لهذه الأدوات بالتفصيل قبل التأكد فيما إذا كانت كافة هذه الأدوات تقي بمعايير قياسها بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

(ب) الانخفاض في القيمة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) من الشركة تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة عن كافة أدوات الدين والقروض والذمم المدينة التجارية الخاصة بها إما على مدى 12 شهر أو على أساس أعمار تلك الأدوات. ستقوم الشركة بتطبيق طريقة مبسطة وتسجيل الخسائر المتوقعة الطويلة الأجل لجميع الذمم المدينة التجارية. لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على قائمة المركز المالي الموحدة وحقوق المساهمين الخاصة بها.

(ج) محاسبة تغطية المخاطر

تعتقد الشركة أن كافة أدوات تغطية المخاطر الموجودة والمخصصة حالياً كأدوات تغطية فعالة سوف تظل مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). وحيث أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لم يغير المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة عن أدوات التغطية الفعالة، فإن الشركة لا تتوقع وجود تأثير جوهري نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). ستقوم الشركة بتقييم التغيرات المحتملة المتعلقة بالمحاسبة عن عقود مقايضات أسعار الفائدة بشكل أكثر تفصيلاً في المستقبل.

لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على بيان المركز المالي وحقوق الملكية. إن الشركة مستوفية لشروط الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتنوي أن تؤجل تطبيقه حتى تاريخ نفاذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

لقد صدر هذا المعيار في شهر مايو 2014، وتم تعديله في نيسان 2016، وحدد طريقة مؤلفة من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وبموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس القيمة التي يتوقع أن تستحقها المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات للعملاء.

سيلغي معيار الإيرادات الجديد كافة متطلبات إثبات الإيرادات الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية للتقارير المالية. يجب أن يطبق المعيار بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 ويسمح بالتطبيق المبكر له نظراً لأن عقود التأمين مستثناة من نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 فإن الشركة تتوقع أن ينحصر أثر المعيار الجديد على الإيراد من الخدمات الإدارية والاستثمارية. لا تتوقع الشركة أثر جوهري عند تطبيق المعيار.

- 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 معرف في 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 المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي. سيقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

- 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 أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الشركة بتقييم أثر هذا المعيار على بياناتها المالية.

- 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 لأقل 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.

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

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار (تتمة)

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 الدولي رقم 16 نافذ للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

خلال عام 2018، ستقوم الشركة بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 – عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 في أيار 2017 والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 الصادر بتاريخ 2005. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة اختيارية.

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 4، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو النموذج العام، والمكمل بـ:

- ✓ تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة).
- ✓ طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2021 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معيار التقارير المالية الدوليين 9 و15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17.

- تحويلات العقارات الاستثمارية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40

توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير، من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغيير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغيير في الاستخدام. يجب على المنشأة أن تقوم بتطبيق التعديلات بشكل مستقبلي على التغييرات في الاستخدام التي تحدث بنفس أو بعد تاريخ بداية الفترة المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات.

يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة تقييم الممتلكات المملوكة في ذلك التاريخ وإعادة تصنيف هذه الممتلكات إذا تطلب الأمر ذلك لتعكس الظروف الموجودة بذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 يسمح به فقط إن أمكن ذلك بدون استخدام مبدأ الإدراك المتأخر. إن التعديلات نافذة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ويجب الإفصاح عنه. ستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة التطبيق.

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

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

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 الى 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة – الغاء الإعفاءات قصيرة الأمد للمنشآت التي تقوم بالتطبيق لأول مرة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة – توضيح أن قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار مستقل لكل استثمار على حدة.

هذه التعديلات غير قابلة للتطبيق على الشركة.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملات اجنبية الدفعات المقدمة

يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الدفعة المقدمة. في حال كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدمة، على المنشأة أن تقوم بتحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو قبض خاصة بكل سلفة على حدة. يمكن للمنشآت أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي كامل. وكعلاج بديلة، يمكن للمنشأة أن تقوم بتطبيق هذا التفسير بشكل مستقبلي لكل الأصول، المصاريف والإيرادات الخاضعة لنطاق هذا التفسير والتي تم الاعتراف الأولي بها في أو بعد:

(أ) بداية الفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة، أو:

(ب) بداية الفترة المالية السابقة والتي يتم عرضها كأرقام مقارنة في البيانات المالية للفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة.

هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه على كل حال، بما أن ممارسة الشركة الحالية متفقة مع التفسير، لا تتوقع الشركة أي أثر على بياناتها المالية.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبية عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019، ويسمح ببعض الإعفاءات الانتقالية. ستقوم الشركة بتطبيق هذا التفسير عندما يصبح نافذاً للتطبيق.

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

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 والافتراضات 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:

احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

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

مثل هذه التقديرات ضرورية استناداً إلى الافتراضات الرئيسية حول عديد من العوامل التي تتضمن التفاوت والاحتمالية ودرجات الحكم إضافة إلى شكوك ونتائج فعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة. 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 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 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 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 تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

الإضمحلال 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 تغييرات 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.

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

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

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 ووثائق 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.

2.5 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 مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم مدى كفاية التزامات التأمين المعترف بها بموجب عقود التأمين كفاية باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. إذا تبين عن هذا التقييم أنّ 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 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 وتتعرض 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 للتحصيل.

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.

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.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال الفترة المحاسبية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالفدر 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 المؤجلة 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 مالي أو أكثر وذلك عند وجود مؤشرات على حدوث هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة التدني في القيمة ضمن بيان الدخل الشامل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل بيان مركز مالي.

ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات الذمم 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 الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المطفأة، باستخدام معدل العائد الفعلي. يتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الذمم 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 بالذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين عند تحقق شروط عدم الاعتراف بالموجودات المالية.

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:

- مقارنة 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 تدني 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. تدرج 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.

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.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على انها 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 المبدي، 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 وصار 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 تدني 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.

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 تقم 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 تقم بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهري ولم تنقل قدرتها على التحكم بإدارة الأصل، يتم الاعتراف بالأصل الى 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 مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الدخل المؤجلة

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.

تدرج 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 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 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.

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 اقل
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. تحتسب 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.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة مطروحا 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.

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر على 3 سنوات

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 يؤيده 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 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.

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 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.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة والتأمين الصحي على أساس النسبة المؤية من صافي الأقساط المكتسبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوجب 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 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 الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالنظام 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 سريانه.

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 2017

3 الأقساط المكتسبة

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
466,663,028	496,629,403	إجمالي الأقساط المكتسبة
(54,911,765)	(9,989,116)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (*)
<u>411,751,263</u>	<u>486,640,287</u>	إجمالي الأقساط المكتسبة
251,007,171	231,457,698	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
(24,351,414)	4,872,783	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة (*)
<u>226,655,757</u>	<u>236,330,481</u>	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
<u>185,095,506</u>	<u>250,309,806</u>	صافي الأقساط المكتسبة

(*) بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 14,861,899 ليرة سورية بينما بلغ 30,560,351 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016

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

2017		
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
87,242,877	(27,765,065)	115,007,942
3,503,836	986,397	2,517,439
<u>4,544,918</u>	<u>3,412,098</u>	<u>1,132,820</u>
<u>95,291,631</u>	<u>23,366,570</u>	<u>118,658,201</u>
2016		
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
67,779,772	(34,495,083)	102,274,855
(1,336,353)	2,584,806	(3,921,159)
<u>748,502</u>	<u>4,733,788</u>	<u>(3,985,286)</u>
<u>67,191,921</u>	<u>(27,176,489)</u>	<u>94,368,410</u>

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,911,091	3,805,457	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
290,750	1,335,388	تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب
1,037,815	1,240,204	مصرف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
13,478,282	13,424,944	تكاليف تأمين أخرى
<u>17,717,938</u>	<u>19,805,993</u>	

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 بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل شركة تأمين. حيث بلغت هذه البدلات المبالغ التالية:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
466,663,028	496,629,403	إجمالي الأقساط المكتتبه (المتحققة) (ليرة سورية)
0.60%	0.60%	نسبة الهيئة
<u>2,799,978</u>	<u>2,979,776</u>	رسوم هيئة الإشراف المستحقة (ليرة سورية)

9 المصاريف العمومية والإدارية

2016 مدققة ليرة سورية	2017 مدققة ليرة سورية	
58,851,446	77,893,634	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
26,567,382	21,493,461	استهلاكات وإطفاءات
21,100,000	15,100,000	إيجارات
11,224,644	12,513,575	أتعاب مهنية
10,440,720	13,544,110	مكافآت إدارة عليا
9,859,955	9,620,314	هاتف ومياه وكهرباء
2,789,630	1,400,605	مصاريف قضائية
2,566,960	2,614,789	بدل تنقلات
2,500,495	2,614,892	بدل تمثيل
2,294,365	2,205,450	دعاية وإعلان
2,216,750	1,750,333	صيانة وإصلاح
2,153,248	2,583,340	ضريبة رواتب وأجور إدارة عليا
1,763,575	2,163,685	طباعة وقرطاسية
1,575,350	2,207,060	اشتركاكات
449,452	308,114	مصاريف إقامة
15,462,808	11,548,666	أخرى
171,816,780	179,562,028	

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 2017 مبلغ 436 ليرة سورية للدولار و بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 517.43 ليرة سورية للدولار.

11 إيرادات أخرى

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
24,640,000	24,640,000	إيراد تأجير (*)
4,443,569	1,091,819	إيرادات تشغيلية أخرى
29,083,569	25,731,819	

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

12 ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
176,106,840	128,983,646	صافي ربح السنة
		يضاف :
17,967,030	18,271,743	استهلاك المباني
70,295	-	مخصص اضافي عن مطالبات التأمين الصحي
-	26,094,093	الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		ينزل :
(66,729,221)	-	المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(15,000,000)	(15,000,000)	ايراد تأجير عقارات يخضع لـ 10%
112,414,944	158,349,482	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
28,103,736	39,587,371	مصروف ضريبة دخل السنة
10%	10%	نسبة رسوم الإدارة المحلية
2,810,374	3,958,737	رسوم الإدارة المحلية
5%	10%	نسبة رسوم إعادة الإعمار
1,405,190	3,958,737	رسوم إعادة الإعمار
32,319,300	47,504,845	إجمالي مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام 2007 حتى 2016 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وصدرت التقارير القطعية للأعوام من 2007 إلى 2012 ضمنياً، وما زالت الأعوام من 2013 إلى 2016 قيد الدراسة لدى الدوائر المالية.

إن الحركة على ضريبة الدخل المستحقة الدفع هي كما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,338,123	32,319,300	الرصيد في بداية السنة
(31,338,123)	(32,319,300)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
32,319,300	47,504,845	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
32,319,300	47,504,845	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:

2016	2017	
<u>143,787, 540</u>	<u>81,478,801</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>11.50</u>	<u>6.52</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.

14 ممتلكات ومعدات

الإجمالي	مباني (*)	سيارات	أجهزة الكمبيوتر	الأثاث والمفروشات	تجهيزات مباني مستأجرة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						التكلفة
723,512,721	602,640,852	4,470,000	10,019,365	14,456,316	91,926,188	في 1 كانون الثاني 2017
15,557,949	10,945,300	2,150,000	2,319,299	-	143,350	الإضافات
<u>739,070,670</u>	<u>613,586,152</u>	<u>6,620,000</u>	<u>12,338,664</u>	<u>14,456,316</u>	<u>92,069,538</u>	في 31 كانون الأول 2017
						الاستهلاك
176,180,193	58,342,176	4,470,000	9,341,142	14,456,316	89,570,559	في 1 كانون الثاني 2017
21,298,903	18,271,743	402,904	515,512	-	2,108,744	استهلاك السنة
<u>197,479,096</u>	<u>76,613,919</u>	<u>4,872,904</u>	<u>9,856,654</u>	<u>14,456,316</u>	<u>91,679,303</u>	في 31 كانون الأول 2017
<u>541,591,574</u>	<u>536,972,233</u>	<u>1,747,096</u>	<u>2,482,010</u>	<u>-</u>	<u>390,235</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017

تم تأجير جزء من المباني لبنك بيلوس - جهة ذات علاقة عن عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 بقيمة إيجارية بلغت 24,640,000 ليرة سورية ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى (الإيضاح 11)، علماً أن صافي القيمة الدفترية للمساحة المؤجرة تبلغ 197,628,606 ليرة سورية وصافي القيمة الدفترية للمساحة غير المؤجرة تبلغ 339,343,627 ليرة سورية، كما وأن التكلفة التاريخية للمساحة المؤجرة هي 235,264,847 ليرة سورية والتكلفة التاريخية للمساحة غير المؤجرة تبلغ 378,321,305 ليرة سورية.

14 ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

			15 موجودات غير ملموسة
الإجمالي لييرة سورية	موجودات أخرى (*) لييرة سورية	برامج الكمبيوتر لييرة سورية	
36,409,396	9,799,401	26,609,995	التكلفة في 1 كانون الثاني 2017
443,400	-	443,400	الإضافات
<u>36,852,796</u>	<u>9,799,401</u>	<u>27,053,395</u>	في 31 كانون الأول 2017
36,019,459	9,437,234	26,582,225	الإطفاء في 1 كانون الثاني 2017
194,558	82,000	112,558	إطفاء السنة
<u>36,214,017</u>	<u>9,519,234</u>	<u>26,694,783</u>	في 31 كانون الأول 2017
<u>638,779</u>	<u>280,167</u>	<u>358,612</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017
الإجمالي لييرة سورية	موجودات أخرى (*) لييرة سورية	برامج الكمبيوتر لييرة سورية	
35,999,396	9,389,401	26,609,995	التكلفة في 1 كانون الثاني 2016
410,000	410,000	-	الإضافات
<u>36,409,396</u>	<u>9,799,401</u>	<u>26,609,995</u>	في 31 كانون الأول 2016
33,969,935	7,511,520	26,458,415	الإطفاء في 1 كانون الثاني 2016
2,049,524	1,925,714	123,810	إطفاء السنة
<u>36,019,459</u>	<u>9,437,234</u>	<u>26,582,225</u>	في 31 كانون الأول 2016
<u>389,937</u>	<u>362,167</u>	<u>27,770</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016

(*) 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 لييرة 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

2016		2017		
حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
(12,449,403)	100,511,866	(11,463,006)	103,029,305	تعويضات تحت التسوية
(17,561,645)	51,367,231	(14,149,547)	52,500,051	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
(30,011,048)	151,879,097	(25,612,553)	155,529,356	

(*) قامت الشركة باحتجاز ما نسبته 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبه عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية عن الفترة المنتهية في 31 كانون 2017 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 2017 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 2017 بتعيين خبير اكتواري وذلك تماشياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 بمبلغ 21,182,583 في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2016 بمبلغ 15,050,080 ليرة سورية. كما بلغت حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 18,072,266 ليرة سورية في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2016 بمبلغ 11,533,239 ليرة سورية.

18 احتياطي أقساط غير مكتسبة

2017		
حصّة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
89,915,529	189,914,806	في 1 كانون الثاني
231,457,698	496,629,403	الأقساط المكتسبة
(236,330,481)	(486,640,287)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال الفترة (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها الحركة في الأقساط غير المكتسبة)
85,042,746	199,903,922	

2016		
حصّة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
65,564,115	135,003,041	في 1 كانون الثاني
251,007,171	466,663,028	الأقساط المكتسبة
(226,655,757)	(411,751,263)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها الحركة في الأقساط غير المكتسبة)
89,915,529	189,914,806	

تم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة وحصّة المعيد منه وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351م.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	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,774,392	29,610,154	ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
20,774,392	29,610,154	

20 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
55,752,987	40,612,405	مصاريف مدفوعة مقدماً
18,912,468	27,631,648	إيرادات فوائد مستحقة
800,261	1,062,810	أخرى
<u>75,465,716</u>	<u>69,306,863</u>	

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 ودائع مصرفية لأجل

2016 مدققة ليرة سورية	2017 غير مدققة ليرة سورية	
1,085,251,386	75,000,000	ودائع مصرفية لأجل من 3 أشهر إلى سنة (*)
109,500,000	1,233,337,610	ودائع مصرفية لأجل لأكثر من سنة (*)
<u>1,194,751,386</u>	<u>1,308,337,610</u>	

(*) إن الودائع المصرفية لأجل هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً. وقد بلغ رصيد إيرادات الفوائد 129,639,909 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 (115,755,704 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016).

23 النقد وما في حكمه

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

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
62,366,171	56,013,067	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
378,012	320,548	نقد في الصندوق
<u>62,744,183</u>	<u>56,333,615</u>	

24 داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
4,903,371	7,898,131	مصاريف مستحقة الدفع
2,905,941	4,131,413	ضريبة رواتب وأجور مستحقة الدفع
7,500,000	7,500,000	إيراد تأجير مقبوض مقدماً
4,801,205	4,710,130	مطلوبات أخرى
<u>20,110,517</u>	<u>24,239,674</u>	

25 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:

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

26 الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات السوري والنظام الأساسي للشركة يجب تحويل 10% من ربح السنة قبل الضريبة إلى الاحتياطي القانوني بعد استبعاد أثر المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني 25% من رأسمال الشركة. قامت الشركة بتحويل مبلغ 15,507,774 ليرة سورية إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (2016: 10,937,762 ليرة سورية).

27 ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
55,153,701	98,309,998	
55,153,701	98,309,998	

28 الأرباح الموزعة

تم خلال اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ 4 أيار 2017 إعلان توزيع أرباح بقيمة 5 ليرات سورية للسهم بإجمالي 62,500,000 ليرة سورية من الأرباح الصافية المجمعة خلال عام 2016 (31 كانون الأول 2016: 62,500,000 ليرة سورية) وقد تم دفع المبلغ المذكور إلى الشركاء خلال العام.

29 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 تبنى 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 2017 كما يلي:

المجموع	تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	سيارات			النقل البحري			صحي		حياة			
				مسؤوليات	حريق	تكميلي	إلزامي	حدودي	بطاقة برتقالية	بضائع	جماعي	فردى	جماعي		فردى
496,629,403	46,178,963	20,160,077	12,889,065	559,275	15,617,787	90,704,645	121,852,603	11,686,169	12,833,506	61,476,060	25,849,503	24,997,137	27,741,116	24,083,497	الأقساط المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تأمين واردة محلياً
496,629,403	46,178,963	20,160,077	12,889,065	559,275	15,617,787	90,704,645	121,852,603	11,686,169	12,833,506	61,476,060	25,849,503	24,997,137	27,741,116	24,083,497	اجمالي الأقساط المكتتبة
(59,507,453)	-	(60,009)	(1,458,703)	-	(11,904,418)	-	-	-	-	(11,038,954)	(14,673,502)	(11,699,091)	-	(8,672,776)	حصة معدي التأمين
(135,573,912)	(43,134,389)	(4,419,361)	(11,297,134)	-	(1,304,965)	(1,624,157)	-	-	-	(45,615,217)	-	-	(26,373,969)	(1,804,720)	إعادة تأمين صادر محلي اختياري
(22,626,136)	(690,820)	(14,057,930)	-	-	-	-	-	-	-	(4,010,504)	-	-	-	(3,866,882)	إعادة تأمين صادر خارجي اختياري
(13,750,197)	-	-	-	-	-	-	(13,475,197)	-	-	(275,000)	-	-	-	-	فائض الخسارة
(231,457,698)	(43,825,209)	(18,537,300)	(12,755,837)	-	(13,209,383)	(1,624,157)	(13,475,197)	-	-	(60,939,675)	(14,673,502)	(11,699,091)	(26,373,969)	(14,344,378)	اجمالي حصة معدي التأمين
265,171,705	2,353,754	1,622,777	133,228	559,275	2,408,404	89,080,488	108,377,406	11,686,169	12,833,506	536,385	11,176,001	13,298,046	1,367,147	9,739,119	صافي أقساط المكتتبة
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	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2017/1/1
(199,903,922)	(18,471,585)	(8,064,031)	(5,155,626)	(223,710)	(6,247,115)	(36,133,362)	(48,741,041)	(4,674,468)	(5,133,402)	(15,369,015)	(15,559,072)	(14,948,912)	(9,226,769)	(11,955,814)	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2017/12/31
(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)	حصة معدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2017/1/1
85,042,746	17,530,084	7,414,920	5,102,335	-	5,283,753	649,663	-	-	-	15,166,169	8,070,014	7,753,542	8,578,301	9,493,965	حصة معدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2017/12/31
(14,861,899)	(8,852)	(531,500)	152,621	(19,804)	(347,984)	(5,428,154)	(1,949,619)	(2,625,732)	(200,749)	17,581	(2,184,362)	(2,121,869)	(835,188)	1,221,712	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
250,309,806	2,344,902	1,091,277	285,849	539,471	2,060,420	83,652,334	106,427,787	9,060,437	12,632,757	553,966	8,991,639	11,176,177	531,959	10,960,831	صافي الأقساط المكتتبة
54,428,907	17,149,299	1,273,096	4,805,460	-	3,738,640	64,931	-	-	-	13,319,603	-	-	-	14,077,878	عمولات إعادة التأمين
4,026,150	-	-	122,932	-	140,793	-	-	-	-	552,002	-	-	-	3,210,423	عمولة الأرباح
308,764,863	19,494,201	2,364,373	5,214,241	539,471	5,939,853	83,717,265	106,427,787	9,060,437	12,632,757	14,425,571	8,991,639	11,176,177	531,959	28,249,132	إجمالي الإيرادات

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

29 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	سيارات				التقل البحري		صحي		حياة	
						تكميلي	الزامي	حدودي	بطاقة برتقالية	بضائع	جماعي	فردى	جماعي	فردى	
(115,007,942)	-	-	-	-	(1,921,640)	(49,701,356)	(29,284,040)	-	-	-	(12,838,896)	(18,050,760)	(3,121,550)	(89,700)	التعويضات المدفوعة
27,765,065	-	-	-	-	1,642,735	4,656,550	-	-	-	-	9,701,235	9,320,795	2,443,750	-	حصة المعيد من التعويضات المدفوعة
(87,242,877)	-	-	-	-	(278,905)	(45,044,806)	(29,284,040)	-	-	-	(3,137,661)	(8,729,965)	(677,800)	(89,700)	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
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	إجمالي احتياطي تحت التسوية المفرج عنه في 2017/1/1
(103,029,305)	(436,000)	-	-	-	(203,004)	(16,397,598)	(67,475,962)	(3,930,000)	(48,000)	(6,800,000)	(3,503,383)	(4,160,517)	-	(74,841)	إجمالي احتياطي تحت التسوية المحتجز في 2017/12/31
(12,449,403)	(517,430)	-	-	-	(384,403)	-	-	-	-	(5,440,000)	(2,359,048)	(2,773,602)	-	(974,920)	حصة المعيد من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2017/1/1
11,463,006	436,000	-	-	-	162,403	-	-	-	-	5,440,000	2,452,368	2,912,362	-	59,873	حصة المعيد من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2017/12/31
(3,503,836)	-	-	-	-	55,500	5,581,601	(11,501,426)	1,500,000	-	-	(39,995)	(59,469)	-	959,953	صافي الحركة في احتياطي مطالبات تحت التسوية
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	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2017/1/1
(52,500,051)	(4,390,183)	(1,512,006)	(39,919)	(41,946)	(1,171,334)	(6,802,848)	(29,297,662)	-	-	(4,610,705)	(2,363,058)	(2,270,390)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2017/12/31
(17,561,645)	(8,623,961)	(668,070)	(1,380)	-	(777,010)	(1,589,092)	-	-	-	(1,731,309)	(2,127,120)	(2,043,703)	-	-	حصة المعيد من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2017/1/1
14,149,547	4,211,644	1,390,298	31,935	-	990,704	121,811	-	-	-	4,549,851	1,455,185	1,398,119	-	-	حصة المعيد من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2017/12/31
(4,544,918)	34,596	(99,655)	(7,639)	(3,714)	(65,247)	(977,611)	(2,481,834)	-	-	5,274	(484,034)	(465,054)	-	-	صافي الحركة في احتياطي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(118,658,201)	4,528,343	(821,883)	(38,194)	(3,714)	(1,923,081)	(43,630,085)	(43,267,300)	1,500,000	-	(2,813,268)	(12,784,310)	(18,068,459)	(3,121,550)	1,785,300	إجمالي التعويضات المتكبدة
23,366,570	(4,493,747)	722,228	30,555	-	1,634,429	3,189,269	-	-	-	2,818,542	9,122,620	8,813,971	2,443,750	(915,047)	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(95,291,631)	34,596	(99,655)	(7,639)	(3,714)	(288,652)	(40,440,816)	(43,267,300)	1,500,000	-	5,274	(3,661,690)	(9,254,488)	(677,800)	870,253	حصة الشركة من التعويضات المتكبدة
(11,419,424)	-	(3,342)	(65,450)	(29,538)	(473,985)	(6,054,136)	-	-	-	(30,762)	-	(3,212,194)	-	(1,550,017)	العمولات المدفوعة
(2,979,776)	(277,074)	(120,960)	(77,334)	(3,356)	(93,707)	(544,228)	(731,116)	(70,117)	(77,001)	(368,856)	(155,097)	(149,983)	(166,447)	(144,500)	رسوم هيئة الاشراف
(19,805,993)	(745,336)	(325,388)	(687,302)	(9,027)	(252,073)	(1,463,988)	(11,047,757)	(188,617)	(207,135)	(992,234)	(417,215)	(449,267)	(447,746)	(2,572,908)	مصاريف فنية اخرى
(129,496,824)	(987,814)	(549,345)	(837,725)	(45,635)	(1,108,417)	(48,503,168)	(55,046,173)	1,241,266	(284,136)	(1,386,578)	(4,234,002)	(13,065,932)	(1,291,993)	(3,397,172)	إجمالي مصاريف التأمين
179,268,039	18,506,387	1,815,028	4,376,516	493,836	4,831,436	35,214,097	51,381,614	10,301,703	12,348,621	13,038,993	4,757,637	(1,889,755)	(760,034)	24,851,960	صافي (خسارة) دخل الاكتتاب

29 بيانات القطاعات (تتمة)

الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 كما يلي:

المجموع	تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	سيارات				النقل البحري	صحي		حياة		
						تكميلي	الزامي	حدودي	بطاقة برتقالية	بضائع	جماعي	فردى	جماعي	فردى	
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	الإقساط المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تأمين واردة محلياً
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	إجمالي الأقساط المكتتبة
(45,482,199)	-	(291,401)	(1,011,341)	-	(9,943,645)	-	-	-	-	(8,660,538)	(10,372,561)	(6,972,759)	0	(8,229,954)	حصة معيدي التأمين
(62,933,536)	(6,150,227)	(883,713)	(3,680,280)	-	(416,491)	(21,187,887)	-	-	-	(14,423,585)	-	-	(16,191,353)	-	إعادة تأمين صادر محلي اختياري
(115,770,466)	(104,162,695)	(7,732,488)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,875,283)	-	إعادة تأمين صادر خارجي اختياري
(26,820,970)	-	-	-	-	-	-	(26,520,970)	-	-	(300,000)	-	-	-	-	فائض الخسارة
(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)	إجمالي حصة معيدي التأمين
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	صافي أقساط المكتتبة
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	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(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)	المفرج عنه في 2016/1/1
(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)	(1,746,011)	(2,893,570)	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2016/12/31
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	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2016/12/31
(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)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
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	صافي الأقساط المكتتبة
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	عمولات إعادة التأمين
5,269,694	-	-	189,934	-	443,098	-	-	-	-	891,807	-	-	-	3,744,855	عمولة الأرباح
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	إجمالي الإيرادات

المجموع	تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	سيارات			النقل البحري		صحي		حياة		
						تكميلي	الزامي	حدودي	بطاقة برتقالية	بضائع	جماعي	فردى	جماعي	فردى	
(102,274,855)	-	-	(29,063)	-	(3,979,351)	(39,340,637)	(24,931,177)	-	-	-	(15,860,602)	(17,485,258)	-	(648,767)	التعويضات المدفوعة
34,495,083	-	-	17,437	-	3,088,955	3,291,700	-	-	-	-	13,885,004	13,920,485	-	291,502	حصة المعيد من التعويضات المدفوعة
(67,779,772)	-	-	(11,626)	-	(890,396)	(36,048,937)	(24,931,177)	-	-	-	(1,975,598)	(3,564,773)	-	(357,265)	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
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 المفرج عنه في 2016/1/1
(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)	إجمالي احتياطي تحت التسوية المحتجز في 2016/12/31
(9,864,597)	-	-	(281,910)	-	(5,887,203)	-	-	-	-	-	(2,074,177)	(1,580,842)	-	(40,465)	حصة المعيد من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2016/1/1
12,449,403	517,430	-	-	-	384,403	-	-	-	-	5,440,000	2,359,048	2,773,602	-	974,920	حصة المعيد من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2016/12/31
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)	صافي الحركة في احتياطي مطالبات تحت التسوية
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	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2016/1/1
(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)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2016/12/31
(12,827,857)	(7,239,346)	(676,179)	(537,455)	-	(1,066,600)	(167,597)	-	-	-	(1,125,196)	(1,370,529)	(644,955)	-	-	حصة المعيد من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2016/1/1
17,561,645	8,623,961	668,070	1,380	-	777,010	1,589,092	-	-	-	1,731,309	2,127,120	2,043,703	-	-	حصة المعيد من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2016/12/31
(748,502)	(53,681)	540	25,627	(81)	(78,132)	(1,035,167)	556,251	-	-	36,418	5,091	(205,368)	-	-	صافي الحركة في احتياطي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(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)	إجمالي التعويضات المتكبدة
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	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(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)	حصة الشركة من التعويضات المتكبدة
(9,422,658)	-	(3,035)	(113,482)	-	(373,960)	(5,925,953)	-	-	-	(306,404)	-	(2,251,490)	-	(448,334)	العصوات المدفوعة
(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)	رسوم هيئة الاشراف
(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)	الحسم الممنوح ومصاريف فنية اخرى
(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)	إجمالي مصاريف التأمين
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

30 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:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
131,576,508	85,352,767	أقساط تأمين
(7,660,460)	(494,205)	تعويضات متكبدة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
24,640,000	24,640,000	إيرادات تأجير عقارات لبنك بيبيلوس
(10,581,082)	(13,275,667)	تعويضات متكبدة (بنك بيبيلوس)
<u>137,974,966</u>	<u>96,222,895</u>	

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

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
46,216	(183,386)	ذمم لبنك بيبيلوس
76,810	151,244	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
<u>123,026</u>	<u>(32,142)</u>	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
16,289,520	19,392,910	رواتب ومزايا

31 إيداعات المصارف

نصت المادة الأولى من القرار رقم 100/17/12 على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 20% قياساً لكتلة إيداعات الشركة في المصارف. كما في 31 كانون الأول 2017 تجاوزت إيداعات الشركة في أحد البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور.

32 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 التغييرات 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:

32.1 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.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار المطالبات وكمياتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وكمياتها بعوامل متعددة. تؤمن الشركة على الحريق والحوادث ومخاطر الغرق. ينظر الى 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 والحرائق والحوادث

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

يصمّم 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.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 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 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.

32.2 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 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 2017
-	-	-	56,333,615	56,333,615	نقد وأرصدة لدى المصارف
75,000,000	1,233,337,610	-	-	1,308,337,610	ودائع مصرفية لأجل
-	-	-	29,610,154	29,610,154	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
-	25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
-	-	-	69,306,863	69,306,863	ذمم مدينة أخرى
75,000,000	1,258,337,610	-	155,250,632	1,488,588,242	
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
62,366,171	-	-	378,012	62,744,183	نقد وأرصدة لدى المصارف
-	1,194,751,386	-	-	1,194,751,386	ودائع مصرفية لأجل
-	-	-	20,774,392	20,774,392	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
-	25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
-	-	-	75,465,716	75,465,716	ذمم مدينة أخرى
62,366,171	1,219,751,386	-	96,618,120	1,378,735,677	

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 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 سقف ائتمان لهم ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقاً للسياسات التي يرسمها مجلس الإدارة.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 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 2017	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة		متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	المجموع
	استثماري	غير استثماري		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد	-	25,612,553	-	25,612,553
ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين	-	29,610,154	-	29,610,154
مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدماً وديعة مجمدة	-	69,306,863	-	69,306,863
ودائع مصرفية لأجل	25,000,000	-	-	25,000,000
نقد وأرصدة لدى المصارف	1,308,337,610	-	-	1,308,337,610
	-	56,333,615	-	56,333,615
	<u>1,333,337,610</u>	<u>180,863,185</u>	<u>-</u>	<u>1,514,200,795</u>

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

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

2017	متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفص في القيمة	متجاوز تاريخ الاستحقاق ومنخفص في القيمة	المجموع
16,454,117	-	-	16,454,117
8,391,845	-	-	8,391,845

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.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة ب عقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها، يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة و مطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المضمومة. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

31 كانون الأول 2016				31 كانون الأول 2017				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
لييرة سورية	لييرة سورية							
								الموجودات
547,332,528	547,332,528	-	-	541,591,574	541,591,574	-	-	ممتلكات ومعدات
389,937	389,937	-	-	638,779	638,779	-	-	موجودات غير ملموسة
30,011,048	-	-	30,011,048	25,612,553	-	-	25,612,553	حصة معيدي التأمين من التعويضات تحت التسوية
89,915,529	-	-	89,915,529	85,042,746	-	-	85,042,746	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
20,774,392	-	-	20,774,392	29,610,154	-	-	29,610,154	نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
75,465,716	-	-	75,465,716	69,306,863	-	-	69,306,863	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة (*)
1,194,751,386	-	1,194,751,386	-	1,308,337,610	-	1,308,337,610	-	ودائع مصرفية لأجل (**)
62,744,183	-	-	62,744,183	56,333,615	-	-	56,333,615	نقد وأرصدة لدى المصارف
2,046,384,719	572,722,465	1,194,751,386	278,910,868	2,141,473,894	567,230,353	1,308,337,610	265,905,931	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
189,914,806	-	-	189,914,806	199,903,922	-	-	199,903,922	احتياطي أقساط غير مكتسبة
151,879,097	-	-	151,879,097	155,529,356	-	-	155,529,356	مطالبات تحت السداد
55,153,701	-	-	55,153,701	98,309,998	-	-	98,309,998	نم شركات التأمين وإعادة التأمين
20,110,517	-	-	20,110,517	24,239,674	-	-	24,239,674	داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
32,319,300	-	-	32,319,300	47,504,845	-	-	47,504,845	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
449,377,421	-	-	449,377,421	525,487,795	-	-	525,487,795	إجمالي المطلوبات

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

(**) التصنيف المذكور أعلاه 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

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 2016			31 كانون الأول 2017			
المجموع ليرة سورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	
547,332,528	-	547,332,528	541,591,574	-	541,591,574	الموجودات
389,937	-	389,937	638,779	-	638,779	ممتلكات ومعدات
30,011,048	-	30,011,048	25,612,553	-	25,612,553	موجودات غير ملموسة
89,915,529	-	89,915,529	85,042,746	-	85,042,746	حصة معيدي التأمين من التعويضات تحت التسوية
20,774,392	-	20,774,392	29,610,154	-	29,610,154	وحدات وقعت ولم يبلغ عنها
75,465,716	-	75,465,716	69,306,863	-	69,306,863	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير
25,000,000	-	25,000,000	25,000,000	-	25,000,000	المكتسبة
1,194,751,386	155,229,000	1,039,522,386	1,308,337,610	130,800,000	1,177,537,610	ذم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
62,744,183	10,554,075	52,190,108	56,333,615	12,373,515	43,960,100	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
						وديعة مجمدة
						ودائع مصرفية لأجل
						نقد وأرصدة لدى المصارف
2,046,384,719	165,783,075	1,880,601,144	2,141,473,894	143,173,515	1,998,300,379	مجموع الموجودات
						المطلوبات
189,914,806	-	189,914,806	199,903,922	-	199,903,922	احتياطي أقساط غير مكتسبة
151,879,097	-	151,879,097	155,529,356	-	155,529,356	مطالبات تحت السداد
55,153,701	4,951,396	50,202,305	98,309,998	473,348	97,836,650	ذم شركات التأمين وإعادة التأمين
20,110,517	-	20,110,517	24,239,674	-	24,239,674	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
32,319,300	-	32,319,300	47,504,845	-	47,504,845	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
449,377,421	4,951,396	444,426,025	525,487,795	473,348	525,014,447	مجموع المطلوبات

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 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 والتقويض 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.

32.4 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 بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2016 و2015.

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:

2016 لييرة سورية	2017 لييرة سورية	كفاية رأس المال
1,597,007,298	1,615,986,099	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
67,153,678	72,783,138	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
40,497,667	45,611,773	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
10,681,582	11,369,529	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
1,438,082	1,833,482	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
119,771,009	131,597,922	مجموع رأس المال المطلوب
1,333%	1,228%	نسبة هامش الملاءة

33 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 المحاسبي، 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.

34 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:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
15,100,000	15,100,000
60,400,000	60,400,000
<u>75,500,000</u>	<u>75,500,000</u>

ارتباطات عقود التأجير التشغيلية

الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية المستقبلية:
خلال سنة واحدة

بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات