

شركة أدونيس للتأمين – سورية /أدير/ المساهمة
المغفلة الخاصة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2018



شهادة محاسب قانوني

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

الرأي
لقد قمنا بالبيانات المالية المرفقة لشركة أدونيس للتأمين- سورية /أدير/ المساهمة المغفلة الخاصة ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك 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 2018 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 32 حول البيانات المالية والذي يبين أن الإيداعات لدى بعض 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 إلا إذا كان لدى الإدارة النية في 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، بشكلٍ فردي أو مجموعها، 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 مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية 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 تعديل 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 بالحكومة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

عبد القادر عزة
الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
دمشق - الجمهورية العربية السورية
2 نيسان 2019

حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)
ترخيص ٣/ش

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

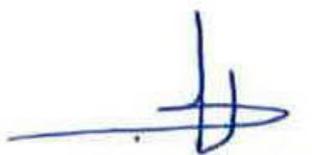
2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	إيضاح	
496,629,403 (11,790,310)	378,929,957 (5,277,281)	30	إيرادات التأمين الأقساط المباشرة
		30	حسومات على الأقساط
484,839,093 (231,457,698)	373,652,676 (192,042,120)	3	إجمالي الأقساط المكتتبة
		3	حصة معيدي التأمين
253,381,395 (14,861,899)	181,610,556 31,257,708	3	صافي الأقساط المكتتبة صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
238,519,496 58,455,057	212,868,264 45,260,457	4	صافي الأقساط المكتسبة عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
296,974,553	258,128,721		إجمالي إيرادات التأمين
(115,007,942)	(136,577,794)	5	مصاريف التأمين التعويضات المدفوعة
27,765,065	43,030,020	5	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(87,242,877)	(93,547,774)		حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
(3,503,836)	(2,063,605)	5	التغير في الاحتياطيات تحت التسوية
(4,544,918)	2,814,544	5	التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
(8,048,754)	750,939		إجمالي التغير في الاحتياطيات
(95,291,631)	(92,796,835)		صافي التعويضات المتكبدة
(11,419,424)	(13,598,004)	6	عمولات وحوافز الإنتاج
(8,015,683)	(7,784,549)	7	المصاريف التأمينية الأخرى
(2,979,776)	(2,273,580)	8	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(117,706,514)	(116,452,968)		إجمالي مصاريف التأمين
179,268,039	141,675,753		صافي دخل الاكتتاب
(179,562,028)	(201,895,462)	9	المصاريف العمومية والإدارية الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية
(293,989)	(60,219,709)		إيرادات الفوائد
129,639,909	130,260,154	23	الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(26,094,093)	(119,940)	10	المكاسب المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	1,839,110	10	
25,731,819	31,533,348	11	إيرادات أخرى
128,983,646	103,292,963		الربح قبل الضريبة
(47,504,845)	(40,912,307)	12	مصروف ضريبة الدخل
81,478,801	62,380,656		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
81,478,801	62,380,656		إجمالي الدخل الشامل للسنة
6.52	4.99	13	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

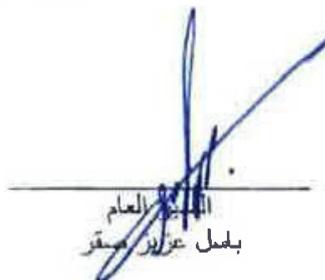
شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2018

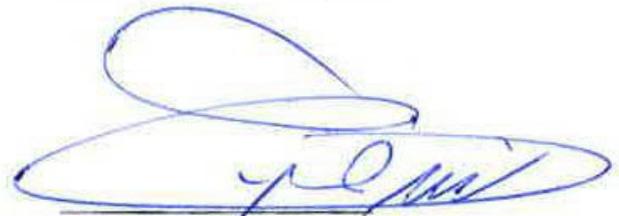
2017 ليرة سورية	2018 إيضاح ليرة سورية		الموجودات
383,574,604	372,660,494	14	ممتلكات ومعدات
158,016,970	152,449,617	15	استثمارات عقارية
638,779	2,977,497	16	موجودات غير ملموسة
25,612,553	25,942,569	17	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
85,042,746	80,387,755	19	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
29,610,154	39,458,557	20	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
69,306,863	59,652,826	21	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
25,000,000	25,000,000	22	وديعة مجمدة
1,308,337,610	911,683,788	23	ودائع مصرفية لأجل
56,333,615	441,025,107	24	نقد وأرصدة لدى المصارف
<u>2,141,473,894</u>	<u>2,111,238,210</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
199,903,922	163,991,223	19	احتياطي أقساط غير مكتسبة
155,529,356	155,108,433	17	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
98,309,998	126,773,978	28	مطلوبات ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
<u>453,743,276</u>	<u>445,873,634</u>		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
24,239,674	33,585,514	25	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
47,504,845	40,912,307	12	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
<u>525,487,795</u>	<u>520,371,455</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
1,250,000,000	1,250,000,000	26	رأس المال المدفوع
116,221,658	129,518,334	27	احتياطي قانوني
111,240,183	102,497,964		أرباح مدورة محققة
138,524,258	108,850,457	10	مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>1,615,986,099</u>	<u>1,590,866,755</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>2,141,473,894</u>	<u>2,111,238,210</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



مسؤول قسم المحاسبة
رامز جواد علي



المدير العام
باسم عزير صفر



رئيس مجلس الإدارة
رينيه خلاط

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية
كما في 31 كانون الأول 2018

الإجمالي ليرة سورية	مكاسب مدورة غير محقة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محقة ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	إيضاح
1,615,986,099	138,524,258	111,240,183	116,221,658	1,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
62,380,656	(119,940)	62,500,596	-	-	10 الدخل الشامل للسنة
-	(29,553,861)	29,553,861	-	-	10 المحول من المكاسب غير المحقة إلى المكاسب المحقة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(87,500,000)	-	(87,500,000)	-	-	29 الأرباح الموزعة
-	-	(13,296,676)	13,296,676	-	27 المحول إلى الاحتياطي القانوني
<u>1,590,866,755</u>	<u>108,850,457</u>	<u>102,497,964</u>	<u>129,518,334</u>	<u>1,250,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2018
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)	-	-	29 الأرباح الموزعة
-	-	(15,507,774)	15,507,774	-	27 المحول إلى الاحتياطي القانوني
<u>1,615,986,099</u>	<u>138,524,258</u>	<u>111,240,183</u>	<u>116,221,658</u>	<u>1,250,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018		
ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح	
			الأنشطة التشغيلية
128,983,646	103,292,963		ربح السنة قبل الضريبة
(129,639,909)	(130,260,154)		التعديلات:
21,493,461	20,606,541		إيرادات الفوائد
14,861,899	(31,257,708)		استهلاكات وإطفاءات
26,094,093	119,940		صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
-	(1,839,110)		الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار
61,793,190	(39,337,528)		الصرف
			المكاسب المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
14,878,033	14,012,404		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
(8,835,762)	(9,848,403)		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
4,398,495	(330,016)		حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت
3,650,259	(420,923)		التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
43,156,297	28,463,980		احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم
4,129,157	9,345,840		يبلغ عنها
123,169,669	1,885,354		مطلوبات ناشئة عن عقود التأمين
(32,319,300)	(47,504,845)	12	مطلوبات أخرى
			ضريبة الدخل المدفوعة
90,850,369	(45,619,491)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(15,557,949)	(3,707,366)	14	شراء ممتلكات ومعدات
(443,400)	(2,756,430)	16	شراء موجودات غير ملموسة
120,920,729	125,901,787		فوائد مقبوضة
(113,586,224)	396,653,822		ودائع مصرفية لأجل
(8,666,844)	516,091,813		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(62,500,000)	(87,500,000)	29	توزيعات أرباح
(62,500,000)	(87,500,000)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(26,094,093)	1,719,170		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(6,410,568)	384,691,492		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
62,744,183	56,333,615		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
56,333,615	441,025,107	24	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 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.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2018 بقرار مجلس الإدارة بتاريخ 28 شباط 2019.

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 والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2018. 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 أدناه:

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 – الإيرادات من العقود المبرمة مع الزبائن**
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 وتم تعديله في نيسان 2016. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. قامت الشركة بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذ تطبيقه. 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 تقوم الشركة حالياً بتقديم مثل هذه الخدمات.

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

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

- 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.

إن الشركة مستوفية لشروط الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتتوي أن تؤجل تطبيقه حتى تاريخ نفاذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملات أجنبية والدفعات 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. ليس لهذا التفسير أي أثر على البيانات المالية للشركة.

- 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. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

- 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. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 "عقود التأمين" – تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 "عقود التأمين"

تتناول التعديلات المخاوف الناشئة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 "عقود التأمين"، الذي يستبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4. تقدم التعديلات خيارين للمنشآت المصدرة لعقود التأمين: إعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وأسلوب التغطية. هذه التعديلات لا تنطبق على الشركة.

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

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة" – التوضيح أن قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار مستقل لكل استثمار على حدة يوضح التعديل أنه من الممكن للمنشآت المساهمة في رأسمال شركات حليفة أو مشاريع مشتركة أن تختار قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في مرحلة الاعتراف الأولي وذلك لكل استثمار على حدة. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة" – إلغاء الإعفاءات قصيرة الأمد للمنشآت التي تقوم بالتطبيق لأول مرة
تم حذف الإعفاءات قصيرة الأمد المذكورة في الفقرات E3-E7 في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 حيث أنها قد أدت الغرض المرجو منها. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

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 اصدار البيانات المالية للشركة، تعزز الشركة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح سارية المفعول.

- 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 4تحديد 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 الدولي 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.

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 الدولي رقم 16 لم تتغير بشكل جوهرى 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر.

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)

خلال عام 2018، قامت الشركة بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية. يتوقع أن يكون أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 – عقود الإيجار كما يلي:

الأثر على بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018:

الموجودات	ليرة سورية
ممتلكات ومعدات (حق استخدام أصل)	25,166,667
مدفوعات مقدمة	(25,166,667)
صافي الأثر على حقوق الملكية	-

الأثر على بيان الدخل الشامل كما في 31 كانون الأول 2018:

مصاريف استهلاك	ليرة سورية
مصاريف إيجار	15,100,000
الربح التشغيلي	(15,100,000)
صافي ربح السنة	-

- 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 العملات المتغيرة).
- ✓ طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2021 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين 9 و 15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. تم تأجيل تاريخ نفاذ هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2022.

تقوم الشركة بتقييم أثر هذا المعيار على بياناتها المالية.

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

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

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل
يتناول هذا التفسير المحاسبة 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019، ويسمح ببعض الإعفاءات الانتقالية. ستقوم الشركة بتطبيق هذا التفسير عندما يصبح نافذاً للتطبيق.

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب**
وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف.
توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيقبض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. إن الشركة مستوفية لشروط الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتتوي أن تؤجل تطبيقه حتى تاريخ نفاذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17.

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الحليفة أو المشروع المشترك**

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بخصوص التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة تابعة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الحليفة 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 الحصص غير المتعلقة بالمستثمر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يتوجب على المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر أن تطبقها بأثر مستقبلي. ستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية**
تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة عند أو بعد بداية السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر. هذه التعديلات تطبق فقط على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات المستقبلية للشركة.

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

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

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة**
توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهر، تشكل جزء من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.
توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار، معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة".

التحسينات السنوية (دورة 2015 – 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 – اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 – الترتيبات المشتركة
- معيار المحاسبة الدولي رقم 12 – ضريبة الدخل
- معيار المحاسبة الدولي رقم 23 – تكاليف الاقتراض

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 ولتكلفة 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.

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

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.

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

إيرادات الأقساط المكتسبة

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

التعويضات

تتضمن التعويضات المبالغ المستحقة لحاملي 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 المقدره 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 المتكيدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. أية فروقات بين المخصصات بتاريخ بيان المركز المالي وبين التسويات والمخصصات للسنة التالية يتم قيدها ضمن بيان الدخل الشامل.

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

2.5 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 كافية 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 للتحويل.

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

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 بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. بعد الإثبات الأولي، يتم إطفاء تكاليف الاكتتاب المؤجلة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تحقق الأقساط المستقبلية. يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغيير 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 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 المطفاة، باستخدام معدل العائد الفعلي. يتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الذمم للتأكد من وجود تدني في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات 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:

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي 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 المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية، في بيان الدخل الشامل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في حال تملكت الشركة لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً وأصلاً.

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

النقد وما في حكمه

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

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)

استثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للاستثمارات العقارية بالتكلفة. بعد الاعتراف الأولي، يتم استخدام نموذج التكلفة لقياس الاستثمارات العقارية، حيث يتم اثبات الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية، على الشكل التالي:

الاستثمارات العقارية 30 سنة

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها بشكل دائم من الاستخدام أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامها. تسجل أرباح أو خسائر الاستبعاد في بيان الدخل الشامل في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة 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 التغيرات 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 التغيرات 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 للتقديرات. 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 تقيد أي خسارة في بيان الدخل الشامل.

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

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

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

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 المنوية من صافي الأقساط المكتسبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوقع حسب قوانين التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

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

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

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطالبات 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 كالتزام 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.

3 الأقساط المكتسبة

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
484,839,093	373,652,676	إجمالي الأقساط المكتسبة
(9,989,116)	35,912,699	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (*)
<u>474,849,977</u>	<u>409,565,375</u>	إجمالي الأقساط المكتسبة
(231,457,698)	(192,042,120)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
(4,872,783)	(4,654,991)	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة (*)
<u>(236,330,481)</u>	<u>(196,697,111)</u>	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
<u>238,519,496</u>	<u>212,868,264</u>	صافي الأقساط المكتسبة

(*) بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 31,257,708 ليرة سورية بينما بلغ (14,861,899) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017

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 ومعيدي التأمين. توزعت العمولات المقبوضة من معيدي التأمين كما يلي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
46,089,360	34,260,743	عمولات إعادة محلية
8,339,548	6,974,589	عمولات إعادة خارجية
4,026,149	4,025,125	عمولات على الأرباح
<u>58,455,057</u>	<u>45,260,457</u>	

5 التعويضات المتكبدة

2018		
إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الصافي ليرة سورية
136,577,794	(43,030,020)	93,547,774
3,499,204	(1,435,599)	2,063,605
(3,920,127)	1,105,583	(2,814,544)
<u>136,156,871</u>	<u>(43,360,036)</u>	<u>92,796,835</u>
2017		
إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الصافي ليرة سورية
115,007,942	(27,765,065)	87,242,877
2,517,439	986,397	3,503,836
1,132,820	3,412,098	4,544,918
<u>118,658,201</u>	<u>(23,366,570)</u>	<u>95,291,631</u>

التعويضات المدفوعة
التغير في احتياطي تعويضات تحت التسوية
التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ
عنها

التعويضات المدفوعة
التغير في احتياطي تعويضات تحت التسوية
التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ
عنها

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

2018 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
3,863,443	3,805,457
560,274	1,335,388
1,605,203	1,240,204
1,755,629	1,634,634
<u>7,784,549</u>	<u>8,015,683</u>

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب
مصروف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
تكاليف تأمين أخرى

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:

2017 لييرة سورية	2018 لييرة سورية	
496,629,403	378,929,957	إجمالي الأقساط المكتتبة (المتحققة) (الإيضاح 30)
0.60%	0.60%	نسبة الهيئة
<u>2,979,776</u>	<u>2,273,580</u>	رسوم هيئة الإشراف المستحقة

9 المصاريف العمومية والإدارية

2017 لييرة سورية	2018 لييرة سورية	
79,179,918	92,976,657	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
21,493,461	20,606,541	استهلاكات وإطفاءات
15,135,000	15,135,000	إيجارات
12,513,575	13,143,500	أتعاب مهنية
13,544,110	25,568,600	مكافآت إدارة عليا
10,515,481	5,026,326	هاتف ومياه وكهرباء
2,211,450	3,373,900	دعاية وإعلان
2,116,125	1,533,755	بدل تنقلات
2,163,685	1,624,050	طباعة وقرطاسية
2,583,340	4,166,537	ضريبة رواتب وأجور إدارة عليا
1,750,333	2,709,205	صيانة وإصلاح
1,400,605	745,868	مصاريف قضائية
2,101,600	1,885,671	اشتركاكات
12,747,885	13,399,852	أخرى
105,460	-	مصاريف إقامة
<u>179,562,028</u>	<u>201,895,462</u>	

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 2018 مبلغ 436 لييرة سورية للدولار الأمريكي و 498.24 لليورو وبتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 436 لييرة سورية للدولار الأمريكي و 520.13 لليورو.

تم تحويل أرباح محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (والتي نتجت عن عمليات تمت مع معيدي التأمين أدت إلى تحقق هذه المبالغ) من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة في بيان تغيرات حقوق الملكية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

11 إيرادات أخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,640,000	24,640,000	إيراد تأجير (*)
1,091,819	6,893,348	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>25,731,819</u>	<u>31,533,348</u>	

(*) 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:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
128,983,646	103,292,963	صافي ربح السنة
		يضاف:
18,271,743	18,407,585	استهلاك المباني
-	-	مخصص اضافي عن مطالبات التأمين الصحي
26,094,093	119,940	الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة (إيضاح 10)
-	29,553,861	ينزل:
(15,000,000)	(15,000,000)	إيراد تأجير عقارات يخضع لـ 10%
158,349,482	136,374,349	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
39,587,371	34,093,588	مصروف ضريبة دخل السنة
10%	10%	نسبة رسوم الإدارة المحلية
3,958,737	3,409,360	رسوم الإدارة المحلية
10%	10%	نسبة رسوم إعادة الإعمار
3,958,737	3,409,359	رسوم إعادة الإعمار
47,504,845	40,912,307	إجمالي مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام 2007 حتى 2017 (ضمناً) 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 2017 قيد الدراسة لدى الدوائر المالية.

12 ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على ضريبة الدخل المستحقة الدفع هي كما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
32,319,300	47,504,845	الرصيد في بداية السنة
(32,319,300)	(47,504,845)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
47,504,845	40,912,307	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
<u>47,504,845</u>	<u>40,912,307</u>	الرصيد في نهاية السنة

13 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

2017	2018	
<u>81,478,801</u>	<u>62,380,656</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>6.52</u>	<u>4.99</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	
553,492,228	428,007,710	6,620,000	12,338,664	14,456,316	92,069,538	التكلفة
3,707,366	-	-	3,272,800	-	434,566	في 1 كانون الثاني 2018
557,199,594	428,007,710	6,620,000	15,611,464	14,456,316	92,504,104	الإضافات
						في 31 كانون الأول 2018
169,917,624	49,052,447	4,872,904	9,856,654	14,456,316	91,679,303	الاستهلاك
14,621,476	12,840,232	430,000	1,081,343	-	269,901	في 1 كانون الثاني 2018
184,539,100	61,892,679	5,302,904	10,937,997	14,456,316	91,949,204	استهلاك السنة
						في 31 كانون الأول 2018
372,660,494	366,115,031	1,317,096	4,673,467	-	554,900	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2018

* تم تأجير جزء من مقر الشركة لبنك بيبيلوس – جهة ذات علاقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بقيمة إيجارية 9,640,000 ليرة سورية ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى (الإيضاح 11).

14 ممتلكات ومعدات (تتمة)

التكلفة	تجهيزات مباني مستأجرة ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	مباني ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2017	91,926,188	14,456,316	10,019,365	4,470,000	417,062,410	537,934,279
الإضافات	143,350	-	2,319,299	2,150,000	10,945,300	15,557,949
في 31 كانون الأول 2017	92,069,538	14,456,316	12,338,664	6,620,000	428,007,710	553,492,228
الاستهلاك	89,570,559	14,456,316	9,341,142	4,470,000	36,348,057	154,186,074
في 1 كانون الثاني 2017	2,108,744	-	515,512	402,904	12,704,390	15,731,550
استهلاك السنة	91,679,303	14,456,316	9,856,654	4,872,904	49,052,447	169,917,624
في 31 كانون الأول 2017	390,235	-	2,482,010	1,747,096	378,955,263	383,574,604
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017						

15 استثمارات عقارية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
185,578,442	185,578,442	التكلفة
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
185,578,442	185,578,442	إضافات
		الرصيد كما في 31 كانون الأول
21,994,119	27,561,472	الاستهلاك
5,567,353	5,567,353	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
27,561,472	33,128,825	استهلاك السنة
		الرصيد كما في 31 كانون الأول
158,016,970	152,449,617	صافي القيمة الدفترية

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مبلغ وقدره 700,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

تم تأجير الاستثمارات العقارية لبنك بيبيلوس – جهة ذات علاقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بقيمة إيجارية 15,000,000 ليرة سورية ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى (الإيضاح 11).

16 موجودات غير ملموسة

الإجمالي	موجودات أخرى (*)	برامج الكمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,852,796	9,799,401	27,053,395	التكلفة
2,756,430	-	2,756,430	في 1 كانون الثاني 2018
39,609,226	9,799,401	29,809,825	الإضافات
			في 31 كانون الأول 2018
36,214,017	9,519,234	26,694,783	الإطفاء
417,712	82,000	335,712	في 1 كانون الثاني 2018
36,631,729	9,601,234	27,030,495	إطفاء السنة
			في 31 كانون الأول 2018
2,977,497	198,167	2,779,330	صافي القيمة الدفترية
			في 31 كانون الأول 2018

16 موجودات غير ملموسة (تتمة)

التكلفة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى (*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2017	26,609,995	9,799,401	36,409,396
الإضافات	443,400	-	443,400
في 31 كانون الأول 2017	27,053,395	9,799,401	36,852,796
الإطفاء	26,582,225	9,437,234	36,019,459
في 1 كانون الثاني 2017	112,558	82,000	194,558
في 31 كانون الأول 2017	26,694,783	9,519,234	36,214,017
صافي القيمة الدفترية	358,612	280,167	638,779
في 31 كانون الأول 2017			

(*) 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 9,799,401 ليرة سورية. بناء على كتاب الهيئة رقم 423 / ص الصادر بتاريخ 19 آذار 2012 صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة أخرى خاضعة للإطفاء. وقد تمت المباشرة بإطفاء هذه الموجودات على مدة خمس سنوات ابتداء من 1 كانون الثاني 2012.

17 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

2017		2018		
حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
(11,463,006)	103,029,305	(12,898,605)	106,528,509	تعويضات تحت التسوية
(14,149,547)	52,500,051	(13,043,964)	48,579,924	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
(25,612,553)	155,529,356	(25,942,569)	155,108,433	

(*) قامت الشركة باحتجاز ما نسبته 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 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 و 15% من المطالبات المدفوعة كما 31 كانون الأول 2018 المتعلقة بالتأمين الصحي كاحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م.أ.

18 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/351/م.أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اکتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بتعيين خبير اکتواري وذلك تماشياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بمبلغ 23,234,170 في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2017 بمبلغ 21,182,583 ليرة سورية. كما بلغت حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 20,608,602 ليرة سورية في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2017 بمبلغ 18,072,266 ليرة سورية.

19 احتياطي أقساط غير مكتسبة

2018		
إجمالي	حصة معيدي التأمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	
199,903,922	85,042,746	في 1 كانون الثاني
373,652,676	192,042,120	الأقساط المكتسبة
(409,565,375)	(196,697,111)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها الحركة في الأقساط غير المكتسبة)
163,991,223	80,387,755	

2017		
إجمالي	حصة معيدي التأمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	
189,914,806	89,915,529	في 1 كانون الثاني
484,839,093	231,457,698	الأقساط المكتسبة
(474,849,977)	(236,330,481)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها الحركة في الأقساط غير المكتسبة)
199,903,922	85,042,746	

تم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة وحصة 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
60	تأمين الحوادث الشخصية
	تأمين الحياة (الاحتياطي الحسابي)
	تقدير الخبير الاكتواري

20 ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

2018		2017		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,252,806	29,610,154	-	-	ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
3,205,751	-	-	-	ذمم معيدي التأمين
39,458,557	29,610,154	-	-	

21 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,313,564	27,300,424	مصاريف مدفوعة مقدماً
27,631,648	31,990,015	إيرادات فوائد مستحقة
361,651	362,387	آخرى
<u>69,306,863</u>	<u>59,652,826</u>	

22 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.

23 ودائع مصرفية لأجل

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
75,000,000	408,900,000	ودائع مصرفية لأجل من 3 أشهر إلى سنة (*)
1,233,337,610	502,783,788	ودائع مصرفية لأجل لأكثر من سنة (*)
<u>1,308,337,610</u>	<u>911,683,788</u>	

(*) إن الودائع المصرفية لأجل هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً. وقد بلغ رصيد إيرادات الفوائد 130,260,154 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 (129,639,909 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

24 النقد وما في حكمه

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	356,000,000	ودائع مصرفية لأجل (أقل من 3 أشهر)
56,013,067	84,444,919	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
320,548	580,188	نقد في الصندوق
<u>56,333,615</u>	<u>441,025,107</u>	

25 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,898,131	10,653,405	مصاريف مستحقة الدفع
4,131,413	4,738,437	ضريبة رواتب وأجور مستحقة الدفع
7,500,000	7,500,000	إيراد تأجير مقبوض مقدماً
4,710,130	10,693,672	مطلوبات أخرى
<u>24,239,674</u>	<u>33,585,514</u>	

26 رأس المال المدفوع

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

نسبة الملكية %	جنسيته	اسم المالك
39.5	لبناني	بنك بيلوس – لبنان
16	لبناني	شركة أدير للتأمين – لبنان
20	سوري	بنك بيلوس – سورية
<u>24.5</u>	سوريين	مساهمون آخرون نسب ملكيتهم تتراوح بين 3% و0.4%
<u>100</u>		

27 الاحتياطي القانوني

بناءً على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة إلى الاحتياطي القانوني بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
81,478,801	62,380,656	ربح السنة
47,504,845	40,912,307	يضاف ضريبة الدخل
26,094,093	119,940	يضاف خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف*
-	29,553,861	يضاف المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
155,077,739	132,966,764	الربح المعدل
15,507,774	13,296,676	احتياطي قانوني 10%

* بناء لتعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014 الصادر في 15 شباط 2015، تم تعديل طريقة حساب الاحتياطي القانوني لتكون بمقدار 10% من ربح السنة بعد إضافة ضريبة الدخل وطرح الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف.

إن الحركة على الاحتياطي القانوني هي كما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
100,713,884	116,221,658	رصيد الاحتياطي القانوني في 1 كانون الثاني
15,507,774	13,296,676	المحول من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني
116,221,658	129,518,334	رصيد الاحتياطي في 31 كانون الأول

28 ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
98,309,998	126,773,978	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
98,309,998	126,773,978	

29 الأرباح الموزعة

تم خلال اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 23 نيسان 2018 تم إعلان توزيع أرباح بقيمة 7 ليرات سورية للسهم بإجمالي 87,500,000 ليرة سورية من الأرباح الصافية المجمعة خلال عام 2017 (31 كانون الأول 2017: 62,500,000 ليرة سورية).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

30 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى إثني عشر قطاعاً تأمينية رئيسية (حياة، صحي، نقل بحري، سيارات بطاقة برتقالية، سيارات حدودي، سيارات إلزامي، سيارات تكميلي، حريق، مسؤوليات، حوادث عامة، حوادث شخصية وتأمين المصارف الشامل). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 كما يلي:

المجموع	تأمين المصارف الشامل	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	سيارات				النقل البحري		صحي		حياة	
						تكميلي	إلزامي	حدودي	بطاقة برتقالية	بضائع	جماعي	فردى	جماعي	فردى	
378,929,957	33,375,329	27,094,577	6,165,672	661,484	17,799,674	117,941,921	33,223,576	2,324,425	6,090,822	32,653,052	25,708,933	23,194,267	26,275,877	26,420,348	الأقساط المباشرة
(5,277,281)	-	-	(414,940)	-	-	-	(4,813,473)	-	-	-	-	(47,349)	-	(1,519)	حسومات على الأقساط
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تأمين واردة محلياً
373,652,676	33,375,329	27,094,577	5,750,732	661,484	17,799,674	117,941,921	28,410,103	2,324,425	6,090,822	32,653,052	25,708,933	23,146,918	26,275,877	26,418,829	اجمالي الأقساط المكتتبة
(58,500,768)	-	(13,201)	(2,143,345)	-	(12,538,924)	-	-	-	-	(5,740,528)	(17,075,598)	(8,223,679)	-	(12,765,493)	حصة معيدي التأمين
(90,600,694)	(30,839,242)	(5,415,615)	(3,338,495)	-	(3,383,448)	(885,250)	-	-	-	(20,429,408)	-	-	(19,142,704)	(7,166,532)	إعادة تأمين صادر محلي اختياري
(25,345,581)	(692,929)	(20,308,557)	-	-	-	-	-	-	-	(4,344,095)	-	-	-	-	إعادة تأمين صادر خارجي اختياري
(17,595,077)	-	-	-	-	-	-	(17,335,077)	-	-	(260,000)	-	-	-	-	فائض الخسارة
(192,042,120)	(31,532,171)	(25,737,373)	(5,481,840)	-	(15,922,372)	(885,250)	(17,335,077)	-	-	(30,774,031)	(17,075,598)	(8,223,679)	(19,142,704)	(19,932,025)	اجمالي حصة معيدي التأمين
181,610,556	1,843,158	1,357,204	268,892	661,484	1,877,302	117,056,671	11,075,026	2,324,425	6,090,822	1,879,021	8,633,335	14,923,239	7,133,173	6,486,804	صافي أقساط مكتتبة
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 المفرج عنه في 2018/1/1
(163,991,223)	(13,350,131)	(16,256,746)	(2,466,269)	(264,594)	(7,119,870)	(47,138,731)	(13,289,430)	(929,770)	(2,436,329)	(8,163,263)	(14,964,379)	(14,377,541)	(10,223,035)	(13,011,135)	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2018/12/31
(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 معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2018/1/1
80,387,755	12,612,869	15,442,424	2,192,736	-	6,368,949	354,100	-	-	-	7,628,508	6,929,511	8,250,056	9,067,785	11,540,817	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2018/12/31
31,257,708	204,239	(165,211)	(220,242)	(40,884)	212,441	(11,300,932)	35,451,611	3,744,698	2,697,073	(331,909)	(545,810)	1,067,885	(506,782)	991,531	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
212,868,264	2,047,397	1,191,993	48,650	620,600	2,089,743	105,755,739	46,526,637	6,069,123	8,787,895	1,547,112	8,087,525	15,991,124	6,626,391	7,478,335	صافي الأقساط المكتتبة
41,235,332	9,373,546	2,036,398	2,151,850	-	4,775,286	-	-	-	-	11,154,656	-	-	-	11,743,596	عمولات إعادة التأمين
4,025,125	-	-	143,140	-	776,801	-	-	-	-	-	-	-	-	3,105,184	عمولة الأرباح
258,128,721	11,420,943	3,228,391	2,343,640	620,600	7,641,830	105,755,739	46,526,637	6,069,123	8,787,895	12,701,768	8,087,525	15,991,124	6,626,391	22,327,115	إجمالي الإيرادات

30 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	تأمين المصارف الشامل	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	سيارات				النقل البحري		صحي		حياة		
						تكميلي	الزامي	حدودي	بطاقة برتقالية	بضائع	جماعي	فردى	جماعي	فردى		
(136,577,794)	-	(62,400)	-	(20,000)	(1,796,900)	(55,518,581)	(21,738,378)	(906,465)	-	(14,815)	(27,598,443)	(17,200,296)	(11,682,516)	(39,000)	التعويضات المدفوعة	
43,030,020	-	31,200	-	-	1,505,128	33,313	-	-	-	13,334	19,714,245	12,208,997	9,523,803	-	حصة المعيد من التعويضات المدفوعة	
(93,547,774)	-	(31,200)	-	(20,000)	(291,772)	(55,485,268)	(21,738,378)	(906,465)	-	(1,481)	(7,884,198)	(4,991,299)	(2,158,713)	(39,000)	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة	
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 المفرج عنه في 2018/1/1	
(106,528,509)	(436,000)	-	(100,000)	-	(203,004)	(20,027,797)	(65,724,802)	(3,610,000)	(48,000)	(6,809,996)	(8,135,083)	(1,163,986)	-	(269,841)	إجمالي احتياطي تحت التسوية المحتجز في 2018/12/31	
(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 المفرج عنه في 2018/1/1	
12,898,605	436,000	-	100,000	-	162,403	-	-	-	-	5,447,998	5,694,558	814,790	-	242,856	حصة المعيد من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2018/12/31	
(2,063,605)	-	-	-	-	-	(3,630,199)	1,751,160	320,000	-	(1,998)	(1,389,510)	898,959	-	(12,017)	صافي الحركة في احتياطي مطالبات تحت التسوية في 2018/1/1	
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 وقعت ولم يبلغ عنها كما في 2018/1/1	
(48,579,924)	(2,503,150)	(2,032,093)	(462,425)	(49,611)	(1,334,976)	(8,845,644)	(24,183,235)	-	-	(2,448,979)	(3,429,223)	(3,290,588)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها كما في 2018/12/31	
(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 وقعت ولم يبلغ عنها كما في 2018/1/1	
13,043,964	2,364,913	1,930,303	411,138	-	1,194,178	66,394	-	-	-	2,288,552	2,442,128	2,346,358	-	-	حصة المعيد من احتياطي المطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها كما في 2018/12/31	
2,814,544	40,302	19,918	(43,303)	(7,665)	39,832	(2,098,213)	5,114,427	-	-	(99,573)	(79,222)	(71,959)	-	-	صافي الحركة في احتياطي التعويضات التي وقعت ولم يبلغ عنها	
(136,156,871)	1,887,033	(582,487)	(522,506)	(27,665)	(1,960,542)	(61,191,576)	(14,872,791)	(586,465)	-	2,136,915	(33,296,308)	(15,223,963)	(11,682,516)	(234,000)	إجمالي التعويضات المتكبدة	
43,360,036	(1,846,731)	571,205	479,203	-	1,708,602	(22,104)	-	-	-	(2,239,967)	23,943,378	11,059,664	9,523,803	182,983	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة	
(92,796,835)	40,302	(11,282)	(43,303)	(27,665)	(251,940)	(61,213,680)	(14,872,791)	(586,465)	-	(103,052)	(9,352,930)	(4,164,299)	(2,158,713)	(51,017)	حصة الشركة من التعويضات المتكبدة	
(13,598,004)	-	(225)	(35,052)	(39,444)	(433,496)	(6,716,092)	-	-	-	(2,085,705)	-	(2,798,261)	-	(1,489,729)	العمولات المدفوعة	
(2,273,580)	(200,252)	(162,567)	(36,994)	(3,969)	(106,798)	(707,652)	(199,341)	(13,947)	(36,545)	(195,918)	(154,254)	(139,166)	(157,655)	(158,522)	رسوم هيئة الاشراف	
(7,784,549)	(685,646)	(556,617)	(126,664)	(13,589)	(365,667)	(2,422,940)	(682,529)	(47,752)	(125,127)	(670,808)	(528,152)	(476,492)	(539,799)	(542,767)	مصاريف فنية اخرى	
(116,452,968)	(845,596)	(730,691)	(242,013)	(84,667)	(1,157,901)	(71,060,364)	(15,754,661)	(648,164)	(161,672)	(3,055,483)	(10,035,336)	(7,578,218)	(2,856,167)	(2,242,035)	إجمالي مصاريف التأمين	
141,675,753	10,575,347	2,497,700	2,101,627	535,933	6,483,929	34,695,375	30,771,976	5,420,959	8,626,223	9,646,285	(1,947,811)	8,412,906	3,770,224	20,085,080	صافي دخل (خسارة) الاكتتاب	

30 بيانات القطاعات (تتمة)

يبين الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 كما يلي:

المجموع	تأمين المصارف الشامل	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	سيارات				النقل البحري		صحي		حياة	
						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	الإقساط المباشرة
(11,790,310)	-	-	(479,270)	-	-	-	(9,081,035)	-	-	-	-	(45,809)	-	(2,184,196)	حسومات على الأقساط
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تأمين واردة محلياً
484,839,093	46,178,963	20,160,077	12,409,795	559,275	15,617,787	90,704,645	112,771,568	11,686,169	12,833,506	61,476,060	25,849,503	24,951,328	27,741,116	21,899,301	إجمالي 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 معيدي 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)	إجمالي حصة معيدي التأمين
253,381,395	2,353,754	1,622,777	(346,042)	559,275	2,408,404	89,080,488	99,296,371	11,686,169	12,833,506	536,385	11,176,001	13,252,237	1,367,147	7,554,923	صافي أقساط مكتتبة
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 معيدي 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 معيدي 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
238,519,496	2,344,902	1,091,277	(193,421)	539,471	2,060,420	83,652,334	97,346,752	9,060,437	12,632,757	553,966	8,991,639	11,130,368	531,959	8,776,635	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
296,974,553	19,494,201	2,364,373	4,734,971	539,471	5,939,853	83,717,265	97,346,752	9,060,437	12,632,757	14,425,571	8,991,639	11,130,368	531,959	26,064,936	إجمالي الإيرادات

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

30 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	تأمين المصارف الشامل	الحوادث الشخصية	سيارات					النقل البحري			صحي		حياة		
			حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	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 إجمالي احتياطي تحت التسوية المفرج عنه في 2017/1/1
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 2017/12/31
(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)	حصة المعيد من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2017/1/1
(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 2017/12/31
11,463,006	436,000	-	-	-	162,403	-	-	-	-	5,440,000	2,452,368	2,912,362	-	59,873	صافي الحركة في احتياطي مطالبات تحت التسوية إجمالي احتياطي المطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها كما في 2017/1/1
(3,503,836)	-	-	-	-	55,500	5,581,601	(11,501,426)	1,500,000	-	-	(39,995)	(59,469)	-	959,953	إجمالي احتياطي المطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها كما في 2017/12/31
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	-	-	حصة المعيد من احتياطي المطالبات التي وقعت 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)	-	-	حصة المعيد من احتياطي المطالبات التي وقعت 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 وقعت ولم يبلغ عنها كما في 2017/12/31
14,149,547	4,211,644	1,390,298	31,935	-	990,704	121,811	-	-	-	4,549,851	1,455,185	1,398,119	-	-	صافي الحركة في احتياطي التعويضات التي وقعت ولم يبلغ عنها
(4,544,918)	34,596	(99,655)	(7,639)	(3,714)	(65,247)	(977,611)	(2,481,834)	-	-	5,274	(484,034)	(465,054)	-	-	إجمالي التعويضات المتكبدة
(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	حصة معيدي التأمين من 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 الشركة 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	العمولات المدفوعة
(11,419,424)	-	(3,342)	(65,450)	(29,538)	(473,985)	(6,054,136)	-	-	-	(30,762)	-	(3,212,194)	-	(1,550,017)	رسوم هيئة الإشراف
(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)	مصاريف فنية أخرى
(8,015,683)	(745,336)	(325,388)	(208,032)	(9,027)	(252,073)	(1,463,988)	(1,966,722)	(188,617)	(207,135)	(992,234)	(417,215)	(403,458)	(447,746)	(388,712)	إجمالي مصاريف التأمين
(117,706,514)	(987,814)	(549,345)	(358,455)	(45,635)	(1,108,417)	(48,503,168)	(45,965,138)	1,241,266	(284,136)	(1,386,578)	(4,234,002)	(13,020,123)	(1,291,993)	(1,212,976)	صافي دخل (خسارة) الاكتتاب
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	

31 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:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
85,352,767	65,679,811	أقساط تأمين
(494,205)	(296,625)	تعويضات متكبدة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
24,640,000	24,640,000	إيرادات تأجير عقارات لبنك بيبيلوس سورية
(13,275,667)	(21,292,332)	تعويضات متكبدة
(50,542)	(33,968)	عمولات تأمين دائنة لبنك بيبيلوس سورية
45,373,232	46,910,623	فوائد مدينة من بنك بيبيلوس سورية
(374,726)	(278,099)	عمولات مصرفية دائنة لبنك بيبيلوس سورية
<u>141,170,859</u>	<u>115,329,410</u>	

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
(183,386)	735,382	ذمم مدينة لبنك بيبيلوس سورية
151,244	958,095	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
-	(17,322)	ذمم دائنة لأدير لبنان
31,510,070	30,609,519	حسابات جارية لدى بنك بيبيلوس سورية
544,050	544,050	حسابات جارية لدى بنك بيبيلوس لبنان
398,943,622	544,500,000	ودائع لأجل لدى بنك بيبيلوس سورية
<u>430,965,600</u>	<u>577,329,724</u>	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
19,392,910	29,848,800	رواتب ومزايا
<u>19,392,910</u>	<u>29,848,800</u>	

32 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 2018 تجاوزت إيداعات الشركة في بعض البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور.

33 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 اللازمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من التغيرات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

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

(ج) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

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:

33.1 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 انعقاد دقيق وتنفيذ إرشادات استراتيجية التأمين، كما هو الحال عند استخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 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 انتمان الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث.

إن درجة الخسارة أو الضرر ومبلغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم تمثل العناصر الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأخطار البحرية

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

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

التركيز الجغرافي على الأخطار

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

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 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.

33.2 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 2018
356,000,000	-	-	85,025,107	441,025,107	نقد وأرصدة لدى المصارف
911,683,788	-	-	-	911,683,788	ودائع مصرفية لأجل
-	-	-	39,458,557	39,458,557	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
-	-	25,000,000	-	25,000,000	وديعة مجمدة
-	-	-	59,652,826	59,652,826	ذمم مدينة أخرى
1,267,683,788	-	25,000,000	184,136,490	1,476,820,278	
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
1,090,553,464	217,784,146	-	-	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
1,090,553,464	217,784,146	25,000,000	155,250,632	1,488,588,242	

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

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق 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.

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة		31 كانون الأول 2018	
		غير استثماري	استثماري		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,942,569	-	25,942,569	-		حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
39,458,557	-	39,458,557	-		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين (*)
59,652,826	-	59,652,826	-		مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدماً
25,000,000	-	-	25,000,000		وديعة مجمدة
911,683,788	-	-	911,683,788		ودائع مصرفية لأجل
441,025,107	-	85,025,107	356,000,000		نقد وأرصدة لدى المصارف
<u>1,502,762,847</u>	<u>-</u>	<u>210,079,059</u>	<u>1,292,683,788</u>		

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة		31 كانون الأول 2017	
		غير استثماري	استثماري		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,612,553	-	25,612,553	-		حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
29,610,154	-	29,610,154	-		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين (*)
69,306,863	-	69,306,863	-		مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدماً
25,000,000	-	-	25,000,000		وديعة مجمدة
1,308,337,610	-	-	1,308,337,610		ودائع مصرفية لأجل
56,333,615	-	56,333,615	-		نقد وأرصدة لدى المصارف
<u>1,514,200,795</u>	<u>-</u>	<u>180,863,185</u>	<u>1,333,337,610</u>		

(*) لا توجد ذمم مدينة سواء ناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين تجاوزت تاريخ استحقاقها كما في 2018 و2017.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بعقود 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 ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

31 كانون الأول 2017				31 كانون الأول 2018				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
383,574,604	383,574,604	-	-	372,660,494	372,660,494	-	-	ممتلكات ومعدات
158,016,970	158,016,970	-	-	152,449,617	152,449,617	-	-	عقارات استثمارية
638,779	638,779	-	-	2,977,497	2,977,497	-	-	موجودات غير ملموسة
25,612,553	-	-	25,612,553	25,942,569	-	-	25,942,569	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
85,042,746	-	-	85,042,746	80,387,755	-	-	80,387,755	نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
29,610,154	-	-	29,610,154	39,458,557	-	-	39,458,557	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
69,306,863	-	-	69,306,863	59,652,826	-	-	59,652,826	وديعة مجمدة (*)
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	ودائع مصرفية لأجل
1,308,337,610	-	217,784,146	1,090,553,464	911,683,788	-	-	911,683,788	نقد وأرصدة لدى المصارف
56,333,615	-	-	56,333,615	441,025,107	-	-	441,025,107	إجمالي الموجودات المطلوبة
2,141,473,894	567,230,353	217,784,146	1,356,459,395	2,111,238,210	553,087,608	-	1,558,150,602	احتياطي أقساط غير مكتسبة
199,903,922	-	-	199,903,922	163,991,223	-	-	163,991,223	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
155,529,356	-	-	155,529,356	155,108,433	-	-	155,108,433	نم شركات التأمين وإعادة التأمين
98,309,998	-	-	98,309,998	126,773,978	-	-	126,773,978	داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
24,239,674	-	-	24,239,674	33,585,514	-	-	33,585,514	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
47,504,845	-	-	47,504,845	40,912,307	-	-	40,912,307	إجمالي المطلوبات
525,487,795	-	-	525,487,795	520,371,455	-	-	520,371,455	

(*) تمثل الوديعة المجمدة وديعة إلزامية حسب متطلبات هيئة الإشراف على التأمين تجدد تلقائياً (راجع إيضاح 22).

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

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

31 كانون الأول 2017				31 كانون الأول 2018				
المجموع	بيورو مقوم	دولار أمريكي مقوم	لييرة سورية	المجموع	بيورو مقوم	دولار أمريكي مقوم	لييرة سورية	
لييرة سورية	باللييرة السورية	باللييرة السورية		لييرة سورية	باللييرة السورية	باللييرة السورية		
383,574,604	-	-	383,574,604	372,660,494	-	-	372,660,494	الموجودات
158,016,970	-	-	158,016,970	152,449,617	-	-	152,449,617	ممتلكات ومعدات
638,779	-	-	638,779	2,977,497	-	-	2,977,497	عقارات استثمارية
								موجودات غير ملموسة
								حصة معيدي التأمين من احتياطي
								التعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت
25,612,553	-	-	25,612,553	25,942,569	-	-	25,942,569	ولم يبلغ عنها
								حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط
85,042,746	-	-	85,042,746	80,387,755	-	-	80,387,755	غير المكتسبة
								ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة
29,610,154	-	-	29,610,154	39,458,557	-	3,205,751	36,252,806	التأمين
69,306,863	-	-	69,306,863	59,652,826	-	-	59,652,826	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
1,308,337,610	-	130,800,000	1,177,537,610	911,683,788	-	119,900,000	791,783,788	ودائع مصرفية لأجل
56,333,615	4,000,470	12,373,516	39,959,629	441,025,107	10,630,358	13,274,203	417,120,546	نقد وأرصدة لدى المصارف
<u>2,141,473,894</u>	<u>4,000,470</u>	<u>143,173,516</u>	<u>1,994,299,908</u>	<u>2,111,238,210</u>	<u>10,630,358</u>	<u>136,379,954</u>	<u>1,964,227,898</u>	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
199,903,922	-	-	199,903,922	163,991,223	-	-	163,991,223	احتياطي أقساط غير مكتسبة
								احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث
155,529,356	-	-	155,529,356	155,108,433	-	-	155,108,433	وقعت ولم يبلغ عنها
98,309,998	-	473,348	97,836,650	126,773,978	7,911,405	6,528,934	112,333,639	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
24,239,674	-	-	24,239,674	33,585,514	-	-	33,585,514	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
47,504,845	-	-	47,504,845	40,912,307	-	-	40,912,307	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
<u>525,487,795</u>	<u>-</u>	<u>473,348</u>	<u>525,014,447</u>	<u>520,371,455</u>	<u>7,911,405</u>	<u>6,528,934</u>	<u>505,931,116</u>	إجمالي المطلوبات

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 المخاطر التشغيلية

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

مخاطر السوق

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

33.4 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 2018 و2017.

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:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	كفاية رأس المال
1,615,986,099	1,590,866,755	رأس المال المتوفر
88,727,084	99,408,739	رأس المال المطلوب:
44,521,286	38,843,163	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
14,099,763	9,787,674	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
1,833,482	1,997,069	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
149,181,615	150,036,645	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
1,083%	1,060%	مجموع رأس المال المطلوب
		نسبة هامش الملاءة

34 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.

35 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:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	ارتباطات عقود التأجير التشغيلية الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية المستقبلية: خلال سنة واحدة بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
15,100,000	15,100,000	
60,400,000	60,400,000	
<u>75,500,000</u>	<u>75,500,000</u>	

36 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2017 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويخصص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل والمركز المالي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018
(11,790,310)	إعادة تبويب الحسم الممنوح فصل الاستثمارات العقارية عن الممتلكات والمعدات	المصاريف الإدارية والعمومية ممتلكات ومعدات	أقساط مكتسبة استثمارات عقارية
158,016,970			