

مديرية الشرائح

أ. لنبي نسيه
٢٠١٧/٥/٢٢

عزائقة
السفيري

LT/BS - rj : 0454-17

دمشق في : 2017/05/22

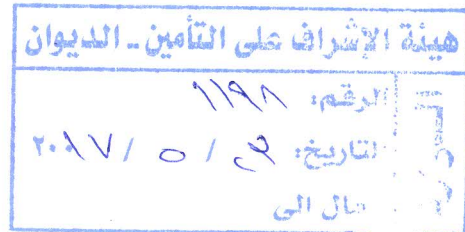
السادة هيئة الإشراف على التأمين المحترمون،
عناية السيد المهندس سامر العش المحترم،
تحية طيبة،

الموضوع: البيانات المالية لعام 2016

تجدون مرفقاً نسخة من البيانات المالية النهائية السنوية كما في 31 كانون الأول 2016 م ، إضافة إلى تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة و الميزانية و الحسابات المالية و الخطط المستقبلية عن السنة المالية الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2016م.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير.

المدير العام
د. باسل عزيز صقر



مجموعة بنك بيبلس



مجلس الإدارة

عن أعمال الشركة والميزانية والحسابات المالية والخطط المستقبلية

لشركة أدونيس للتأمين - سورية "أدير"

المساهمة المغفلة الخاصة ش.م.م.

عن السنة المالية الموقوفة
بتاريخ ٣١ كانون الأول 2016

هيئة الإشراف على التأمين - الديوان
الرقم: ١١٩١
التاريخ: ٢٠١٧ / ٥ / ٢٢
يحال الى

مجموعة بنك بيبلس

شركة أدونيس للتأمين - سورية (أدير) المساهمة المغفلة الخاصة - بناء رقم ٢٨ - شارع المهدي بن بركة - أبورمانة - دمشق - الجمهورية العربية السورية
صندوق بريد رقم ٣٥٠٩ - هاتف: +٩٦٣ ١١ ٣٣٤٤١٧٧ - فاكس: +٩٦٣ ١١ ٣٣٤٤٢٢٤
حلب/ هاتف: +٩٦٣ ٢١ ٢١٢٦٠٧٦ - فاكس: +٩٦٣ ٢١ ٢١٢٦٠٨٧
حمص/ هاتف: +٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٥٢٠٤ - فاكس: +٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٥٢٠٥
البريد الإلكتروني: adirsyria@adirinsurance.com الموقع الإلكتروني: www.adirinsurance-sy.com

شركة أدونيس للتأمين - سورية "أدير"

المساهمة المغفلة الخاصة ش.م.م.

١- تقرير رئيس مجلس الإدارة عن أعمال الشركة،

٢- التقرير السنوي الصادر عن المدقق الخارجي و المتضمن :

- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- إيضاحات شاملة حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

مجموعة بنك بيبلس

تقرير رئيس مجلس الإدارة

حضرة السادة الكرام،

عطفاً على جدول الأعمال الموجه إلى حضرتكم، نجتمع اليوم لمناقشة أبرز المواضيع الواردة فيه ومن أهمها مناقشة الحسابات المالية لسنة ٢٠١٦:

أولاً: بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال سنة ٢٠١٦ **٤٦٦,٦٦٣,٠٢٨** ل.س. (فقط أربعمائة وستة وستون مليوناً وستمائة وثلاثة و ستون ألفاً وثمانين وعشرون ليرة سورية) في مقابل **٣٤٣,٦٢٥,٤١٧** ل.س (فقط ثلاثمائة وثلاثة وأربعون مليوناً وستمائة وخمسة وعشرون ألفاً و أربعمائة وسبع عشرة ليرة سورية) للسنة السابقة و **٣٥٢,٢٥٩,٦٠٠** ل.س. (فقط ثلاثمائة و اثنان و خمسون مليوناً و مائتان و تسعة و خمسون ألفاً و ستمائة ليرة سورية) حسب الخطة الموضوعة سابقاً، معظمها بوالص تأمين عن الفروع التالية:

- **سيارات:** بقيمة **٢٣١,٦٦٥,٥٩٧** ل.س. (فقط مائتان وواحد وثلاثون مليوناً وستمائة وخمسة وستون ألفاً وخمسمائة وسبع وتسعون ليرة سورية)،
- **بحري:** بقيمة **٢٣,٩٦٥,٨٣٠** ل.س. (فقط ثلاثة وعشرون مليوناً وتسعمائة وخمسة وستون ألفاً وثمانمائة وثلاثون ليرة سورية)،
- **إستشفاء:** بقيمة **٣٤,٦٤٢,٣١٤** ل.س. (فقط أربعة وثلاثون مليوناً وستمائة واثنتان وأربعون ألفاً وثلاثمائة وأربع عشرة ليرة سورية)،
- **حياة:** بقيمة **٣٦,٩٢٨,٣٦٤** ل.س. (فقط ستة وثلاثون مليوناً وتسعمائة وثمانية وعشرون ألفاً وثلاثمائة وأربع و ستون ليرة سورية)،
- **حريق:** بقيمة **١١,٨٩٨,٥٧٩** ل.س. (فقط أحد عشر مليوناً و ثمانمائة وثمانية وتسعون ألفاً وخمسمائة وتسع وسبعون ليرة سورية)،
- **حوادث عامة و أخرى** **١٢٧,٥٦٢,٣٤٤** ل.س. (فقط مائة وسبعة وعشرون مليوناً وخمسمائة واثنتان وستون ألفاً وثلاثمائة وأربع وأربعون ليرة سورية).

مجموعة بنك بيبلس

كما بلغت حصة معيدي التأمين ٢٥١,٠٠٧,١٧١ ل.س. (فقط مائتان و واحد وخمسون مليوناً وسبعة آلاف ومائة وواحد وسبعون ليرة سورية) وقيمة العمولة المحصلة منها ٤٨,٣٩٢,١١٥ ل.س. (فقط ثمانية وأربعون مليوناً وثلاثمائة واثنان وتسعون ألفاً ومائة وخمس عشرة ليرة سورية)،

ثانياً: بلغت قيمة التعويضات المتكبدة خلال سنة ٢٠١٦ ١٠٩,٠٠٥,٥٩٨ ل.س. (فقط مائة وتسعة ملايين وخمسة آلاف وخمسمائة وثمانين وتسعون ليرة سورية)، معظمها ناتج عن حوادث سيارات و الاحتياطات الخاصة بهذه الحوادث بقيمة ٦٢,٦٣١,١٦٤ ل.س. (فقط اثنان وستون مليوناً و ستمائة و واحد و ثلاثون ألفاً و مائة و أربع و ستون ليرة سورية) وحوادث استشفاء بقيمة ٣٨,٤٦٥,٠٥٨ ل.س. (فقط ثمانية وثلاثون مليوناً وأربعمائة وخمسة وستون ألفاً وثمان وخمسون ليرة سورية)،

بلغت مصاريف العمولات المدفوعة خلال تلك السنة ٩,٤٢٢,٦٥٨ ل.س. (فقط تسعة ملايين وأربعمائة واثنان وعشرون ألفاً وستمائة وثمان وخمسون ليرة سورية)، كما بلغت المصاريف العمومية والإدارية ١٧١,٨١٦,٧٨٠ ل.س. (فقط مائة وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وستة عشر ألفاً وسبعمائة وثمانون ليرة سورية) منها مبلغ ٥٨,٨٥١,٤٤٦ ل.س. (فقط ثمانية وخمسون مليوناً وثمانمائة وواحد وخمسون ألفاً وأربعمائة وست وأربعون ليرة سورية) أعباء الموظفين والتأمينات الإجتماعية.

بلغت أرباح السنة بعد حسم مصروف ضريبة الدخل ١٤٣,٧٨٧,٥٤٠ ل.س. (فقط مائة وثلاثة وأربعون مليوناً وسبعمائة وسبعة وثمانون ألفاً وخمسمائة وأربعون ليرة سورية) في مقابل ١٢٠,٥٠٩,٦٦٩ ل.س. (فقط مائة و عشرون مليوناً و خمسمائة و تسعة آلاف و ستمائة و تسع و ستون ليرة سورية) للسنة السابقة.

مجموعة بنك بيبلس

ثالثاً: بلغ مجموع الأموال المودعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ١,٢٨٢,١١٧,٥٥٧ ل.س (فقط مليار و مائتان و اثنان و ثمانون مليوناً و مائة و سبعة عشر ألفاً و خمسمائة و سبع و خمسون ليرة سورية) موزعة بين كلاً من مصرف بيبيلوس سورية و مصرف قطر الوطني سورية و مصرف الشرق و مصرف الأردن سورية و المصرف الدولي للتجارة و التمويل و مصرف فرنسبنك ، من أصلها إيداع وديعة ضمان بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. (فقط خمسة و عشرون مليون ليرة سورية) لصالح هيئة الإشراف على التأمين.

في مقابل ١,٢٨٥,٣١٠,٩٥٢ ل.س (فقط مليار و مائتان و خمسة و ثمانون مليوناً و ثلاثمائة و عشرة آلاف و تسعمائة و اثنان و خمسون ليرة سورية) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، أي بنقصان و قدره ٠.٢٥ %، كما بلغت إيرادات الفوائد المحصلة من هذه المصارف ١١٥,٧٥٥,٧٠٤ ل.س. (فقط مائة و خمسة عشر مليوناً و سبعمائة و خمسة و خمسون ألفاً و سبعمائة و أربعة ليرات سورية) مقابل ١٣٤,٧١٦,٣٩٤ ل.س. (فقط مائة و أربعة و ثلاثون مليوناً و سبعمائة و ستة عشر ألفاً و ثلاثمائة و أربع و تسعون ليرة سورية) للسنة السابقة، أي بنقصان و قدره ١٤.٠٦ %.

بلغت قيمة البوالص قيد التحصيل حتى نهاية سنة ٢٠١٦، ٢٠,٧٧٤,٣٩٢ ل.س. (فقط عشرون مليوناً و سبعمائة و أربعة و سبعون ألفاً و ثلاثمائة و اثنان و تسعون ليرة سورية)، أي ما يعادل ٤.٤٥ بالمائة من مجموع البوالص المسجلة على الزبائن خلال تلك السنة،

رابعاً: بلغت قيمة إحتياطي الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت السداد قبل حسم حصة معيدي التأمين ما مجموعه ٣٤١,٧٩٣,٩٠٣ ل.س. (فقط ثلاثمائة و واحد و أربعون مليوناً و سبعمائة و ثلاثة و تسعون ألفاً و تسعمائة و ثلاث ليرات سورية) في مقابل ٢٨٠,١٥١,٣٩٥ ل.س. (فقط مائتان و ثمانون مليوناً و مائة و واحد و خمسون ألفاً و ثلاثمائة و خمس و تسعون ليرة سورية) للسنة السابقة.

مجموعة بنك بيبيلوس

خامساً: زاد إجمالي حقوق المساهمين من مبلغ ١,٥١٥,٧١٩,٧٥٨ ل.س. (فقط مليار و خمسمائة و خمسة عشر مليوناً و سبعمائة و تسعة عشر ألفاً و سبعمائة و ثمان و خمسون ليرة سورية) سنة ٢٠١٥ إلى مبلغ ١,٥٩٧,٠٠٧,٢٩٨ ل.س. (فقط مليار و خمسمائة و سبعة و تسعون مليوناً و سبعة آلاف و مائتان و ثمان و تسعون ليرة سورية) سنة ٢٠١٦، أي بزيادة ٥.٣٦ بالمائة، ناتجة عن زيادة الأرباح المحتجزة سنة ٢٠١٦ كما هو موضح أعلاه ، علماً بأن الأرباح المحتجزة لعام ٢٠١٥ تم توزيع جزء منها في عام ٢٠١٦ بقيمة ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ ل.س (فقط اثنان و ستون مليوناً و خمسمائة ألف ليرة سورية) ، و بحصة للسهم الواحد قدرها ٥ ل.س (فقط خمس ليرات سورية).

سادساً : رغم الظروف القاسية التي تمر بها سورية عموماً و الاقتصاد السوري خصوصاً و مجال الخدمة المالية بالأخص ، و بالنظر إلى قطاع التأمين باعتباره مجال العمل للشركة و القطاع المستهدف فقد حافظت أدير على موقع جيد بين شركات التأمين السورية بتصنيفها القائم على أساس الربح الصافي بعد استبعاد أثر فرق القطع ، و ستبذل الشركة قصارى جهدها لتثبيت مكانتها أكثر ضمن سوق التأمين السورية و لتكون نتائجها دائماً مرضية و لتحقيق الهدف المرجو من وجودها في مجال هذه المهنة.

أخيراً ، نشكر السادة المساهمين و السيد ممثل هيئة الإشراف على التأمين و نشيد هنا للجهد الخاص الذي تبذله الهيئة و المرونة التي تبديها في الإشراف على شركات التأمين السورية في هذه الظروف الدقيقة ، كما نشكر السيد ممثل وزارة التجارة الداخلية و حماية المستهلك و الشكر موصول لأعضاء مجلس إدارة الشركة و لإدارتها التنفيذية و لجميع كوادرها العاملة على جهودهم المبذولة في المحافظة على موقع الشركة في السوق و الارتقاء بأدائها.

رينه خلاط
رئيس مجلس الإدارة

دمشق ، في ٢٦/٤/٢٠١٧

مجموعة بنك بيبلس

شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير/ المساهمة
المغفلة الخاصة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

هيئة الإشراف على التأمين - الديوان	
الرقم: ١١٩٨	١٢
التاريخ: ٢٠١٧/١٥	
يحال الى	



شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد قمنا بالتحقق من البيانات المالية المرفقة لشركة أدونيس للتأمين- سورية /أدير/ المساهمة المغفلة الخاصة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتحقق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات المدقق 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

من دون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 30 حول البيانات المالية، حيث تجاوزت الإبداعات لدى أحد المصارف المحلية الحد المسموح به بموجب المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100/372 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين، والذي نص على ألا تتجاوز الإبداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية للشركة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن 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 الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

عبد القادر عزة حصري
EY
حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ
محدودة المسؤولية
دمشق - الجمهورية العربية السورية
13 نيسان 2017

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

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

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2016

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

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

مسؤول قسم المحاسبة
رامز جواد علي

المدير العام
باسل عزيز صقر

رئيس مجلس الإدارة
زنبهه خلاط

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة أدونيس للتأمين - سورية / المدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

الإجمالي	مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	إيضاح	
ليرة سورية						
1,515,719,758	97,889,130	78,054,506	89,776,122	1,250,000,000		الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
143,787,540	66,729,221	77,058,319	-	-		الدخل الشامل للسنة
(62,500,000)	-	(62,500,000)	-	-	27	الأرباح الموزعة
-	-	(10,937,762)	10,937,762	-	25	المحول إلى الاحتياطي القانوني
1,597,007,298	164,618,351	81,675,063	100,713,884	1,250,000,000		الرصيد في 31 كانون الأول 2016
1,482,710,089	51,657,271	101,838,289	79,214,529	1,250,000,000		الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
120,509,669	46,231,859	74,277,810	-	-		الدخل الشامل للسنة
(87,500,000)	-	(87,500,000)	-	-	27	الأرباح الموزعة
-	-	(10,561,593)	10,561,593	-	25	المحول إلى الاحتياطي القانوني
1,515,719,758	97,889,130	78,054,506	89,776,122	1,250,000,000		الرصيد في 31 كانون الأول 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
151,847,792	176,106,840		ربح الفترة قبل الضريبة
(134,716,394)	(115,755,704)		التعديلات:
23,504,650	26,567,382	15:14:9	إيرادات الفوائد
(4,812,939)	30,560,351		استهلاكات وإطفاءات
			صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
35,823,109	117,478,869		
1,808,898	(55,440,857)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
3,777,688	(8,319,014)		مدنيون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
(10,574,317)	(7,318,594)		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
21,159,613	6,730,743		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
4,897,887	13,302,606		احتياطي مطالبات تحت السداد
3,403,954	304,394		مطلوبات ناشئة عن عقود التأمين
60,296,832	66,738,147		مطلوبات أخرى
(50,602,541)	(31,338,123)		ضريبة الدخل المدفوعة
9,694,291	35,400,024		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(197,864,839)	(84,087,500)	14	شراء ممتلكات ومعدات
-	(410,000)	15	شراء موجودات غير ملموسة
139,777,152	108,374,148		فوائد مقبوضة
214,283,446	(81,665,901)		ودائع مصرفية لأجل
156,195,759	(57,789,253)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(87,500,000)	(62,500,000)	27	توزيعات أرباح
(87,500,000)	(62,500,000)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
78,390,050	(84,889,229)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
69,243,362	147,633,412		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
147,633,412	62,744,183	22	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن الشركة

شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م) مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغفلة (مغلقة) وقد تم تأسيسها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (51/ م و) الصادر بتاريخ 21 تموز 2007 وتخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 والمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005 والتعليمات التنفيذية الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم (29) لعام 2011، وقانون التجارة (33) لعام 2007، وقد تم قيد الشركة بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

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

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

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات هيئة الإشراف على التأمين السارية المفعول في الجمهورية العربية السورية.
- تم إعداد البيانات المالية بالليرة السورية والتي تمثل عملة التشغيل الرئيسية للشركة.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به الشركة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية الإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2016. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام 2016، إلا أنه ليس لها أثر هام على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

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

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

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

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملزمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تشارك السيطرة، بما فيها المنشأة التي تعد التقارير، تقع تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كلٍّ من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على الشركة بسبب عدم وجود استحواذ على حصة في عملية مشتركة خلال السنة..

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية و الإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

- توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. تطبق هذه التعديلات بأثر مستقبلي. وليس لها أي أثر على الشركة نظراً لأن الشركة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

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

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

هذه التحسينات تتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
- ليس لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:

- ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
- ◀ أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
- ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
- ◀ أن الحصة من الدخل الشامل الآخر في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. ليس لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

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

تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن المجموعة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، ببقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على الشركة.

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

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

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

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

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

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

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

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

تتول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها بأثر مستقبلي.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - مبادرة الإفصاح

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

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

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

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

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

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

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

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

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

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

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

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

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

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

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

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

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

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى قدرة الشركة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن الإدارة متأكدة من أن الشركة لديها الموارد الكافية لتساعد 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 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 للفرات 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 بالفترة غير المنتهية من الغطاء التأميني.

التعويضات

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

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

تكاليف إصدار وثائق التأمين

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

اختبار كفاية التزامات التأمين

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

لا تقوم الشركة بخمس 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 تعني عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل.

تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة. بتاريخ كل بيان 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 تستسلمها 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 ومزمع لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

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

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

نعم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

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

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

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

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

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بعد الاعتراف المبني، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية، في بيان الدخل شامل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في حال تملكت الشركة لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

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

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن 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.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام الشركة بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام الشركة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم يتم 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 يتم بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهري ولم تنتقل قدرتها على التحكم بإدارة الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة بتسجيل الالتزام المرتبط بذلك. يتم قياس الأصل المستبعد والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

المطلوبات المالية

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

الضرائب

الضريبة الحالية

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

ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤجلة 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 بنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الشامل.

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

النقد وما في حكمه

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر	على 3 سنوات
-----------------	-------------

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

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر عند استيعاد 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.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ثاني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

ثاني الموجودات المالية والقيمة غير الممكن استردادها

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

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

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

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

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

تُحسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة والتأمين الصحي على أساس النسبة المئوية من صافي الأقساط المكتبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوجب حسب قوانين التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات الطبية ومجموعات التأمين على الحياة استناداً للتقييم الإكتواري المستل 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.

نعم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 كالالتزام 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

يشمل 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 البالغ إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

الكانون الأول 2016

3 الأقساط المكتسبة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
343,625,417	466,663,028	إجمالي الأقساط المكتسبة
(9,613,085)	(54,911,765)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
334,012,332	411,751,263	إجمالي الأقساط المكتسبة
187,842,013	251,007,171	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
(14,426,024)	(24,351,414)	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
173,415,989	226,655,757	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
160,596,343	185,095,506	صافي الأقساط المكتسبة

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

4 عوائد مقبوضة من معيدي التأمين

يمل هذا المبلغ إيرادات 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.

5 التعويضات المتكبدة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

الذكرن الأول 2016

6 عوالت وحوافز الإنتاج

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

7 المصاريف التأمينية الأخرى

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

8 رسوم هيئة الإشراف على التأمين

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

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

9 المصاريف العمومية والإدارية

2015 مدققة ليرة سورية	2016 مدققة ليرة سورية	
36,350,675	58,851,446	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
23,504,650	26,567,382	استهلاك وإطفاءات
17,200,000	21,100,000	إيجارات
13,707,312	11,224,644	أتعاب مهنية
5,317,264	10,440,720	مكافآت إدارة عليا
5,923,757	9,859,955	مكافآت ومياه وكهرباء
3,578,519	2,789,630	مصاريف قضائية
2,475,202	2,566,960	بذل تنقلات
2,606,915	2,500,495	بذل تمثيل
536,000	2,294,365	دعاية وإعلان
12,103,045	2,216,750	مصلحة وإصلاح
804,520	2,153,248	مصاريف رواتب وأجور إدارة عليا
1,283,560	1,763,575	طباعة وقرطاسية
1,105,730	1,575,350	الشراكات
184,410	449,452	مصاريف إقامة
13,639,934	15,462,808	أخرى
140,321,493	171,816,780	

10 المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014، تم تعديل طريقة عرض الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن طريق فصل تغيرات أسعار الصرف المحققة الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والالتزامات النقدية. تم فصل الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل وفي بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية. وقد كان سعر الصرف السائد حسب البنك المركزي بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 517.43 ليرة سورية للدولار و بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 313.06 ليرة سورية للدولار.

11 إيرادات أخرى

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

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

ليرة لونييس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

الفترة الأولى 2016

ضريبة الدخل

ليرة لونييس مع الربح الضريبي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
151,847,792	176,106,840	سلف ربح السنة
10,619,812	17,967,030	بالتالي:
266,421	70,295	الربح المبدئي
(46,231,859)	(66,729,221)	بموجب اضافي عن مطالبات التأمين الصحي
(7,500,000)	(15,000,000)	بالتالي:
109,002,166	112,414,944	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	ليرة سورية
27,250,542	28,103,736	مصرف ضريبة دخل السنة
10%	10%	ليرة سورية الإدارة المحلية
2,725,054	2,810,374	رسوم الإدارة المحلية
5%	5%	ليرة سورية إعادة الإعمار
1,362,527	1,405,190	رسوم إعادة الإعمار
31,338,123	32,319,300	المبلغ مصرف ضريبة الدخل

ليرة لونييس الضريبة عن الأعوام 2007 حتى 2015 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وصدرت التقارير القطاعية للأعوام من 2007 إلى 2012 ضمنياً، وما زالت الأعوام من 2013 إلى 2015 قيد الدراسة لدى الدوائر المالية.

ليرة لونييس على ضريبة الدخل المستحقة الدفع هي كما يلي:

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

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

الحصة المغفلة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة لأية أدوات مالية لها تؤثر على ربح السهم في عامها.

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

(*) تم تأخير جزء من المبدئي لئلا يتبين أن العلاقة - بقيمة تأجيل سنوية بلغت 24,640,000 ليرة سورية ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى (الإيضاح 11)، علماً أن صافي القيمة الدفترية للمساحة المؤجلة تبلغ 235,264,847 ليرة سورية وصافي القيمة الدفترية للمساحة غير المؤجلة تبلغ 367,376,005 ليرة سورية.

الإجمالي	مباين (٢)	مباين	المستحققات	المستحققات	المستحققات	المستحققات	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
441,560,382	322,387,410	4,470,000	9,173,869	14,456,316	91,072,787	2015	
197,864,839	197,403,442	-	140,996	-	320,401	في 1 كانون الثاني الإضافات	
639,425,221	519,790,852	4,470,000	9,314,865	14,456,316	91,393,188	في 31 كانون الأول 2015	
130,898,274	29,755,334	4,470,000	8,888,364	13,071,170	74,713,406	الإستهلاك	
20,764,061	10,619,812	-	227,149	1,173,858	8,743,242	في 1 كانون الثاني 2015	
151,662,335	40,375,146	4,470,000	9,115,513	14,245,028	83,456,648	استهلاك السنة	
487,762,886	479,415,706	-	199,352	211,288	7,936,540	في 31 كانون الأول 2015	
						صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2015	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

15 موجودات غير ملموسة			
التكلفة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى (*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2016	26,609,995	9,389,401	35,999,396
الإضافات	-	410,000	410,000
في 31 كانون الأول 2016	26,609,995	9,799,401	36,409,396
الإطفاء	26,458,415	7,511,520	33,969,935
في 1 كانون الثاني 2016	123,810	1,925,714	2,049,524
إطفاء السنة	26,582,225	9,437,234	36,019,459
في 31 كانون الأول 2016	27,770	362,167	389,937
صافي القيمة الدفترية			
في 31 كانون الأول 2016			
التكلفة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى (*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2015	26,609,995	9,389,401	35,999,396
الإضافات	-	-	-
في 31 كانون الأول 2015	26,609,995	9,389,401	35,999,396
الإطفاء	25,595,706	5,633,640	31,229,346
في 1 كانون الثاني 2015	862,709	1,877,880	2,740,589
إطفاء السنة	26,458,415	7,511,520	33,969,935
في 31 كانون الأول 2015	151,580	1,877,881	2,029,461
صافي القيمة الدفترية			
في 31 كانون الأول 2015			

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

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

16 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

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

التعويضات المعلقة

تعويضات لم يبلغ عنها (*)

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

17 احتياطي حسابي

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

18 احتياطي أقساط غير مكتسبة

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

2015		
إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	
125,389,956	51,138,091	في 1 كانون الثاني
343,625,417	187,842,013	الأقساط المكتسبة
(334,012,332)	(173,415,989)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها الحركة في الأقساط غير المكتسبة)
135,003,041	65,564,115	

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

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

19 ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

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

20 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

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

21 وديعة مجمدة

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

22 النقد وما في حكمه

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

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

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

23 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

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

24 رأس المال المدفوع

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

نسبة الملكية %	جنسيته	اسم المالك
39.5	لبناني	بنك بيلوس - لبنان
16	لبناني	شركة أدير للتأمين - لبنان
20	سوري	بنك بيلوس - سورية
24.5	سوريين	مساهمون آخرون نسب ملكيتهم تتراوح بين 3% و 0.4%
<u>100</u>		

25 الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات السوري والنظام الأساسي للشركة يجب تحويل 10% من ربح السنة قبل الضريبة بعد استبعاد المكاسب غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني 25% من رأسمال الشركة. قامت الشركة بتحويل مبلغ 10,937,762 ليرة سورية إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (2015: 10,561,593 ليرة سورية).

26 ندم شركات التأمين وإعادة التأمين

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
41,851,095	55,153,701	
<u>41,851,095</u>	<u>55,153,701</u>	

27 الأرباح الموزعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

بيانات القوائم 28

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولاضاض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى عشرة قطاعات تأمين رئيسية (حياة، بضائع، سيارات، سيارات إزامي، سيارات تكميلي، صحي، حريق، هندسي، مسؤوليات، حوادث عامة وأخرى). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 كما يلي:

	سيارات					النقل البحري		صحي		جوية					
	تأمين المصارف الشخصية	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	كفائي	الزامي	حدودي	مناطق برعالية	بضائع	جناحي	فردى	جناحي	فردى	
المجموع	466,663,028	112,644,544	9,201,629	5,206,406	509,765	11,898,579	97,233,570	116,978,554	5,121,841	12,331,632	23,965,830	19,213,721	15,428,593	19,645,060	17,283,304
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	466,663,028	112,644,544	9,201,629	5,206,406	509,765	11,898,579	97,233,570	116,978,554	5,121,841	12,331,632	23,965,830	19,213,721	15,428,593	19,645,060	17,283,304
	(45,482,199)	-	(291,401)	(1,011,341)	-	(9,943,645)	-	-	-	-	(8,660,538)	(10,372,561)	(6,972,759)	0	(8,229,954)
	(62,933,536)	(6,150,227)	(883,713)	(3,680,280)	-	(416,491)	(21,187,887)	-	-	-	(14,423,585)	-	-	(16,191,353)	-
	(115,770,466)	(104,162,695)	(7,732,488)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,875,283)	-
	(26,820,970)	-	-	-	-	-	(26,520,970)	-	-	-	(300,000)	-	-	-	-
	(251,007,171)	(110,312,922)	(8,907,602)	(4,691,621)	-	(10,360,136)	(21,187,887)	(26,520,970)	-	-	(23,384,123)	(10,372,561)	(6,972,759)	(20,066,636)	(8,229,954)
	215,655,857	2,331,622	294,027	514,785	509,765	1,538,443	76,045,683	90,457,584	5,121,841	12,331,632	581,707	8,841,160	8,455,834	(421,576)	9,053,350
	135,003,041	39,460,266	3,726,784	3,004,943	203,473	4,384,391	17,043,638	40,418,601	1,232,586	2,281,288	4,092,472	6,237,682	6,971,015	1,961,120	3,984,782
	(189,914,806)	(45,057,818)	(3,680,652)	(2,082,560)	(203,906)	(4,759,432)	(38,530,700)	(46,791,422)	(2,048,736)	(4,932,653)	(5,991,458)	(11,528,233)	(9,257,156)	(8,006,304)	(7,043,776)
	(65,564,115)	(38,609,843)	(3,606,288)	(2,866,429)	-	(3,882,479)	(893,852)	-	-	-	(3,750,651)	(3,438,046)	(3,876,946)	(1,746,011)	(2,893,570)
	89,915,529	44,125,169	3,563,041	1,876,648	-	4,144,054	8,475,155	-	-	-	5,771,031	6,223,537	4,183,655	8,193,024	3,360,215
	(30,560,351)	(82,226)	2,885	(67,398)	(433)	(113,466)	(13,905,759)	(6,372,821)	(816,150)	(2,651,365)	121,394	(2,505,060)	(1,979,432)	401,829	(2,592,349)
	185,095,506	2,249,396	296,912	447,387	509,332	1,424,977	62,139,924	84,084,763	4,305,691	9,680,267	703,101	6,336,100	6,476,402	(19,747)	6,461,001
	43,122,421	16,302,336	541,134	1,965,096	-	3,137,763	3,937,024	-	-	-	5,781,098	-	-	6,095,383	5,362,587
	5,269,694	-	-	189,934	-	443,098	-	-	-	-	891,807	-	-	-	3,744,855
	233,487,621	18,551,732	838,046	2,602,417	509,332	5,005,838	66,076,948	84,084,763	4,305,691	9,680,267	7,376,006	6,336,100	6,476,402	6,075,636	15,568,443

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

بيانات القطاعات (تمة)

الجموع	تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	مخاطر	سجلات				النقل البحري				حياة	
						كفلي	إلزامي	حدودي	بطاقة ورقية	بضائع	جساعي	فردية	جساعي	فردية	
(102,274,855)	-	-	(29,063)	-	(3,979,351)	(39,340,637)	(24,931,177)	-	-	-	(15,860,602)	(17,485,258)	-	(648,767)	التوضيحات المدفوعة
34,495,083	-	-	17,437	-	3,088,955	3,291,700	-	-	-	-	13,885,004	13,920,485	-	291,502	حصة الميع في التوضيحات المدفوعة
(67,779,772)	-	-	(11,626)	-	(890,396)	(36,048,937)	(24,931,177)	-	-	-	(1,975,598)	(3,564,773)	-	(357,265)	حصة الشركة من التوضيحات المدفوعة
99,263,413	-	-	281,910	-	7,359,004	31,704,999	51,289,797	3,880,000	98,000	-	2,592,721	1,976,053	-	80,929	أجمالي الخطأ تحت التسمية المدفوع
(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)	في 2016/12/31
(9,864,597)	-	-	(281,910)	-	(5,887,203)	-	-	-	-	-	(2,074,177)	(1,380,842)	-	(40,465)	أجمالي الخطأ تحت التوضيحات تحت
12,449,403	517,430	-	-	-	384,403	-	-	-	-	5,440,000	2,359,048	2,773,602	-	974,920	حصة الميع من الخطأ التوضيحات تحت
1,336,353	-	-	-	-	1,375,700	9,725,800	(4,684,739)	(1,550,000)	50,000	(1,360,000)	(492,476)	(793,475)	-	(934,457)	السوية المدفوعة في 2016/12/31
45,884,941	7,398,800	698,772	563,427	38,151	1,103,851	4,835,856	27,372,079	-	-	1,227,742	1,799,459	846,804	-	-	أجمالي الخطأ المطالبات التي حصلت لم
(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)	-	-	أجمالي الخطأ المطالبات التي حصلت لم
(12,827,857)	(7,239,346)	(676,179)	(537,455)	-	(1,066,600)	(167,597)	-	-	-	(1,125,196)	(1,370,529)	(644,955)	-	-	حصة الميع من الخطأ المطالبات التي حصلت لم
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 الميع من الخطأ المطالبات التي حصلت لم
(748,502)	(53,681)	540	25,627	(81)	(78,132)	(1,035,167)	556,251	-	-	36,418	5,091	(205,368)	-	-	صافي الخسارة في احتياطي التوضيحات التي لم يبلغ عنها
(109,005,598)	(1,955,726)	8,649	814,549	(81)	3,110,607	(32,071,499)	(29,059,665)	(1,550,000)	50,000	(7,369,695)	(17,389,449)	(21,075,609)	-	(2,517,679)	أجمالي التوضيحات المتكيدة
41,813,677	1,902,045	(8,109)	(800,548)	-	(2,703,435)	4,713,195	-	-	-	6,046,113	14,926,466	16,511,993	-	1,225,957	حصة ميعي التأمين من التوضيحات المتكيدة
(67,191,921)	(53,681)	540	14,001	(81)	407,172	(27,358,304)	(29,059,665)	(1,550,000)	50,000	(1,323,582)	(2,462,983)	(4,563,616)	-	(1,291,722)	حصة الشركة من التوضيحات المتكيدة
(9,422,658)	-	(3,035)	(113,482)	-	(373,960)	(5,925,953)	-	-	-	(306,404)	-	(2,251,490)	-	(448,334)	المؤثرات المدفوعة
(2,799,978)	(675,867)	(55,210)	(31,239)	(3,059)	(71,391)	(583,401)	(73,990)	(30,731)	(701,871)	(143,795)	(115,282)	(92,572)	(117,870)	(103,700)	رسوم هيئة الإشراف
(17,717,938)	(146)	(17,722)	(317,354)	(8,893)	(279,121)	(10,533,603)	-	-	-	(1,239)	(1,862,702)	(2,153,506)	-	(2,343,652)	النص المعلق ومصاريف تلبية الخو
(97,132,495)	(729,694)	(75,427)	(448,074)	(12,033)	(317,300)	(44,401,261)	(29,133,655)	(1,580,731)	(651,871)	(1,775,020)	(4,440,967)	(9,061,184)	(117,870)	(4,387,408)	أجمالي مصروف التأمين
136,355,126	17,822,038	762,619	2,154,343	497,299	4,688,538	21,675,687	54,951,108	2,724,960	9,028,396	5,600,986	1,895,133	(2,584,782)	5,957,766	11,181,035	صافي (خسارة) على الاقتصاد

إيضاحات حول البيانات المالية

بيانات القطاعات (تتمه) 28

المجموع	تأمين المصاريف الشخصية	الحوائث الشخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	حريق	كفالي	الزاسي	حدودي	بطاقة برقتاية	بضائع	جماعي	فردى	جماعي	فردى
343,625,417	98,650,664	9,316,960	7,512,360	508,682	10,960,978	41,689,969	101,046,503	3,081,465	5,703,220	16,369,889	10,576,183	11,438,311	8,829,550	17,940,683
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
343,625,417	98,650,664	9,316,960	7,512,360	508,682	10,960,978	41,689,969	101,046,503	3,081,465	5,703,220	16,369,889	10,576,183	11,438,311	8,829,550	17,940,683
(34,945,016)	-	(984,409)	(133,353)	-	(8,540,325)	-	-	-	-	(4,990,089)	(6,411,539)	(5,780,114)	-	(8,105,187)
(30,187,223)	(6,900,435)	-	(3,205,049)	-	(1,165,870)	(2,234,633)	-	-	-	(10,012,518)	-	-	(6,668,718)	-
(105,899,107)	(89,624,172)	(8,031,311)	(3,827,670)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(552,991)	(3,862,963)
(16,810,667)	-	-	-	-	-	-	(15,210,667)	-	-	(1,600,000)	-	-	-	-
(187,842,013)	(96,524,607)	(9,015,720)	(7,166,072)	-	(9,706,195)	(2,234,633)	(15,210,667)	-	-	(16,602,607)	(6,411,539)	(5,780,114)	(7,221,709)	(11,968,150)
155,783,404	2,126,057	301,240	346,288	508,682	1,254,783	39,455,336	85,833,836	3,081,465	5,703,220	(232,718)	4,164,644	5,658,197	1,607,841	5,972,333

الأقساط الباقية: إعادة تأمين دولة محلياً
الاجمالي (القسمة الكلية)
محصلة مبدئي التأمين
إعادة تأمين مصادر محلي (خارجي)
إعادة تأمين مصادر خارجي (اقتطري)
تأمين الدولة
اجمالي محصلة مبدئي التأمين
مناقص اقساط الدولة الكلية

إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتوبة المحتجز

في 2015/12/31

حصه معلمي اللاميل من احيطي الالهه غير
المكتبة المخرج عنه في 2015/1/1

حصة معيدي التامين من احتياطي الاقساط غير
المكتسبة المحجز في 2015/12/31

صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة

صافي الإقسط المكتسبة
عمولات إعلانية التأمين

عمولة الأرباح

أخصائي الأثير ادات

31 كنفون الأول 2016 إيضاحات حول البيانات المالية

28

صافي دخل (خسارة) الاككتاب

29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
81,942,429	131,576,508	أقساط تأمين
(734,193)	(7,660,460)	تعويضات متكبدة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
(6,277,344)	(10,581,082)	تعويضات متكبدة (بنك بيلوس)
<u>74,930,892</u>	<u>113,334,966</u>	

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
50,926	46,216	ذمم مدينة لبنك بيلوس
298,524	76,810	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
<u>349,450</u>	<u>123,026</u>	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

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

30 إبداعات المصارف

نصت المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100 /372 م ! على أنه لا يجوز أن تزيد الإبداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية للشركة. كما في 31 كانون الأول 2016 تجاوزت إبداعات الشركة في أحد البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور.

31. إدارة المخاطر

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

(أ) حوكمة إطار العمل

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

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

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

(ب) إطار العمل القانوني والتشريعي

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

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

(ج) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

31.1 مخاطر التأمين

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 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 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 مركبتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركبتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

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

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

الأعمال الهندسية

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

الحوادث المتنوعة

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

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

الأخطار البحرية

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.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 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.

31.2 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	
62,366,171	-	-	378,012	62,744,183	1%-7%
-	1,194,751,386	-	-	1,194,751,386	2.10%-12%
-	-	-	20,774,392	20,774,392	-
-	25,000,000	-	-	25,000,000	7%
-	-	-	75,465,716	75,465,716	-
62,366,171	1,219,751,386	-	96,618,120	1,378,735,677	
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	
147,225,467	-	-	407,945	147,633,412	1%-7%
55,402,100	1,057,683,385	-	-	1,113,085,485	2.10%-11%
-	-	-	12,455,378	12,455,378	-
-	25,000,000	-	-	25,000,000	7%
-	-	-	12,643,303	12,643,303	-
202,627,567	1,082,683,385	-	25,506,626	1,310,817,578	

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكل أنواع الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة المدرجة في بيان المركز المالي.

تم الأخذ بالسياسات والإجراءات التالية بعين الاعتبار للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تنمة)

31.2 المخاطر المالية (تنمة)

مخاطر الائتمان (تنمة)

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

31 كانون الأول 2016			
المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة	
		استثماري	غير استثماري
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
30,011,048	-	30,011,048	-
			ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
20,774,392	-	20,774,392	-
75,465,716	-	75,465,716	-
25,000,000	-	-	25,000,000
1,194,751,386	-	-	1,194,751,386
62,744,183	-	62,744,183	-
1,408,746,725	-	188,995,339	1,219,751,386

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تمة)

31.2 المخاطر المالية (تمة)

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 نشوبها، يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة و مطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المضمومة. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

	31 كانون الأول 2015					31 كانون الأول 2016				
	المجموع لييرة سورية	بنون استحقاق لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	أقل من سنة لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	بنون استحقاق لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	أقل من سنة لييرة سورية		
الموجودات										
ممتلكات ومعدات	487,762,886	487,762,886	-	-	547,332,528	547,332,528	-	-		
موجودات غير ملموسة	2,029,461	2,029,461	-	-	389,937	389,937	-	-		
حصة معيدي التأمين من التعويضات تحت التسيوية	22,692,454	-	-	22,692,454	30,011,048	-	-	30,011,048		
حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة	65,564,115	-	-	65,564,115	89,915,529	-	-	89,915,529		
نعم مدينة ثالثة عن عقود التأمين وإعادة التأمين	12,455,378	-	-	12,455,378	20,774,392	-	-	20,774,392		
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	12,643,303	-	-	12,643,303	75,465,716	-	-	75,465,716		
وديعة مجمدة (*)	25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-		
ودائع مصرفية لأجل (**)	1,113,085,485	-	1,057,683,385	55,402,100	1,194,751,386	-	1,194,751,386	-		
نقد وأرصدة لدى المصارف	147,633,412	-	-	147,633,412	62,744,183	-	-	62,744,183		
إجمالي الموجودات	1,888,866,494	514,792,347	1,057,683,385	316,390,762	2,046,384,719	572,722,465	1,194,751,386	278,910,868		
المطلوبات										
احتياطي أقساط غير مكتسبة	135,003,041	-	-	135,003,041	189,914,806	-	-	189,914,806		
مطالبات تحت السداد	145,148,354	-	-	145,148,354	151,879,097	-	-	151,879,097		
نعم شركات التأمين وإعادة التأمين	41,851,095	-	-	41,851,095	55,153,701	-	-	55,153,701		
دائون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	19,806,123	-	-	19,806,123	20,110,517	-	-	20,110,517		
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	31,338,123	-	-	31,338,123	32,319,300	-	-	32,319,300		
إجمالي المطلوبات	373,146,736	-	-	373,146,736	449,377,421	-	-	449,377,421		

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

(**) التصنيف المذكور أعلاه هو حسب معايير المحاسبة الدولية ومن الجدير ذكره أن أغلب الودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية وذلك بما لا يخالف المادة 1/1 من قانون الاستثمار رقم 100/372.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تمة)

31.2 المخاطر المالية (تمة)

مخاطر العملة الأجنبية

تشتمل مخاطر العملة الأجنبية في تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتمد إدارة الشركة بوجود مخاطر متذبذبة لوقوف خسائر جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، حيث أن قيمة موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الأجنبية غير جوهريّة. يبين الجدول التالي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة بالعملية الأصلية مقومة بالليرة السورية.

31 كانون الأول 2015		31 كانون الأول 2016	
المجموع ليرة سورية	دولار اميركي مقوم بالبيرة السورية	المجموع ليرة سورية	دولار اميركي مقوم بالبيرة السورية
487,762,886	-	547,332,528	-
2,029,461	-	389,937	-
22,692,454	-	30,011,048	-
65,564,115	-	89,915,529	-
12,455,378	1,781,108	20,774,392	-
12,643,303	-	75,465,716	-
25,000,000	-	25,000,000	-
1,113,085,485	95,318,317	1,194,751,386	155,229,000
147,633,412	15,249,990	62,744,183	10,554,075
1,888,866,494	112,349,415	2,046,384,719	165,783,075
135,003,041	-	189,914,806	-
145,148,354	-	151,879,097	-
41,851,095	2,063,672	55,153,701	4,951,396
19,806,123	-	20,110,517	-
31,338,123	-	32,319,300	-
373,146,736	2,063,672	449,377,421	4,951,396
			444,426,025
			الموجودات
			ممتلكات ومعدات
			موجودات غير ملموسة
			حصة معيدي التأمين من التعويضات تحت التسوية
			حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتملة
			نعم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
			مبتزون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
			وديعة مجمدة
			ودائع مصرفية لأجل
			نقد وأرصدة لدى المصارف
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			احتياطي أقساط غير مكتملة
			مطالبات تحت السداد
			نعم شركات التأمين وإعادة التأمين
			دائون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
			ضريبة الدخل المستحقة الدفع
			مجموع المطلوبات

31 إدارة المخاطر (تمة)

31.3 المخاطر التشغيلية

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

مخاطر السوق

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

31.4 إدارة رأس المال

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

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

لم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2016 و 2015.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كفاية رأس المال		
2016	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,597,007,298	1,515,719,758	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
67,153,678	72,188,769	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
40,497,667	36,001,448	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
10,681,582	10,310,015	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
1,438,082	1,134,343	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
119,771,009	119,634,575	مجموع رأس المال المطلوب
1,333%	1,267%	نسبة هامش الملاءة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

32 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

33 التعهدات والالتزامات المحتملة

- الدعاوى القضائية

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

- الارتباطات الرأسمالية والالتزامات بموجب عقود الإيجار التشغيلية

لا يوجد لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بتاريخ بيان المركز المالي. فيما يلي الارتباطات المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية بموجب اتفاقيات التأجير:

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

34 أرقام المقارنة

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

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

بيان الدخل الشامل

التبويب كما في 31 كانون الأول 2016	التبويب كما في 31 كانون الأول 2015	المبلغ ليرة سورية
التعويضات المدفوعة	التعويضات المتكبدة	90,070,642
حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة	18,387,477
التغير في الاحتياطيات تحت التسوية	التعويضات المتكبدة	15,194,136
التغير في الاحتياطيات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة	7,452,074
التغير في احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها	التعويضات المتكبدة	5,965,477
التغير في احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة	3,122,243
المصاريف التأمينية الأخرى	رسوم الإشراف على التأمين وأخرى	13,678,966
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة	احتياطي حسابي	182,802
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	رسوم الإشراف على التأمين وأخرى	(2,061,753)

بيان المركز المالي

التبويب كما في 31 كانون الأول 2016	التبويب كما في 31 كانون الأول 2015	المبلغ ليرة سورية
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	احتياطي الحسابي	5,945,902
حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي	4,639,581