

Arab Orient Insurance Company (SA)

Capital: SP 850,000,000 (Fully Paid)

C.R.: 14721 - Dated: 12 / 9 / 2006 - Damascus

شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)

رأس المال ٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠ ل.س (مدفوع بالكامل)

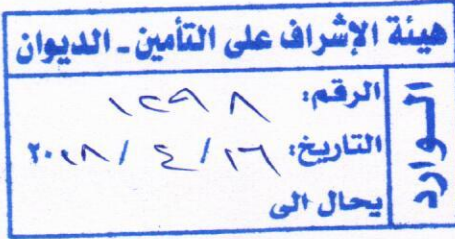
س.ت. ١٤٧٢١ - تاريخ: ٢٠٠٦/٩/١٢ - دمشق

التاريخ : ٢٠١٨/٠٤/١٦

الرقم : ٢٠١٨/٢١٢

أ. ف. أس. أ. البني

٢٠١٨/٤/١٦



المهندس سامر العش المحترم

المدير العام

هيئة الإشراف على التأمين

دمشق - سوريا

الموضوع : مسودة البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٧

تحية طيبة وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، وبعد إطلاعكم على كتاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ٣٦٣/ص-ف تاريخ ٢٠١٨/٤/١٥، وبعد موافقتكم الشفهية بتاريخ ٢٠١٨/٤/١٥ على تطبيق مضمون هذا الكتاب، نرفق لكم مسودة البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٧ موقعة من المدير المالي وبعد إطلاع المدقق عليها بعد أن تم تطبيق التعديل المطلوب من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب المذكور أعلاه، وذلك للإطلاع وبيان الرأي ليتسنى لنا إصدارها بصورتها النهائية موقعة ومختومة أصولاً.

شاكرين لكم تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

عزت الاسطواني
المدير العام

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م) ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة 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 مهمة

نلفت الانتباه إلى ما يلي:

- الإيضاح رقم 22 حول البيانات المالية والذي يبين أن الشركة قامت باحتساب احتياطي حسابي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة، في حين يتطلب القرار رقم 100/351 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- الإيضاح رقم 6 حول البيانات المالية والذي يبين أن قيمة العمولات المدفوعة لثلاثة من مندوبي المبيعات تجاوزت الحد المسموح به بموجب القرار رقم 846/ص الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي.

لم نعدل رأينا فيما يتعلق بهذه الأمور.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

➤ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

➤ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

➤ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة 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 جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

➤ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين 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.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2016 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 4 نيسان 2017.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق- الجمهورية العربية السورية

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	
914,087,463 (259,054,547)	1,010,415,546 (375,133,324)	30	إيرادات التأمين
655,032,916 (74,943,945)	635,282,222 9,271,079	30	أقساط مكتتبة
580,088,971 20,358,769	644,553,301 17,533,304	3	حصة معيدي التأمين
600,447,740	662,086,605	4	صافي الأقساط المكتتبة
		3	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
		4	صافي الأقساط المكتتبة
			إيرادات عمولات إعادة التأمين
			إجمالي إيرادات التأمين
(608,070,942) 233,022,376	(583,066,567) 204,797,411	5	مصاريف التأمين
(375,048,566)	(378,269,156)	5	التعويضات المدفوعة
7,055,656 26,261,880	(7,032,269) 49,605,548	5	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
33,317,536	42,573,279	5	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
(82,626,047) (39,543,112) (5,513,086)	(89,925,872) (44,833,529) (6,106,648)	5	التغير في الاحتياطيات تحت التسوية
(469,413,275)	(476,561,926)	5	التغير في احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها
131,034,465	185,524,679	6	إجمالي التغير في الاحتياطيات
(323,032,650)	(323,951,465)	7	عمولات وحوافز الإنتاج
		8	المصاريف التأمينية الأخرى
			رسوم هيئة الإشراف على التأمين
			إجمالي مصاريف التأمين
		9	صافي دخل الاكتتاب
			المصاريف الإدارية والعمومية
(191,998,185)	(138,426,786)		الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية
236,299,168 13,667	251,329,287 (1,764)	24,36	إيرادات الفوائد
131,984,236	(16,592,711)	10	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
104,264,889	(24,606,824)	10	(الخسائر) المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
2,738,850	25,000	11	(الخسائر) المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
283,302,625 (32,693,546)	71,726,202 (30,597,541)	12	إيرادات أخرى
250,609,079	41,128,661		ربح السنة قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
250,609,079	41,128,661		صافي ربح السنة
29.48	4.84	13	بنود الدخل الشامل الأخرى
			الدخل الشامل للسنة
			الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
33,624,919	33,614,591	14	الموجودات
8,693,958	8,479,800	15	ممتلكات ومعدات
462,500	462,500	16	موجودات غير ملموسة
142,124,825	213,481,249	17	استثمار متوفر للبيع
191,888,729	188,021,288	18	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
74,825,900	130,871,750	25	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
256,800,537	263,974,050	26	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
165,704,869	12,555,146	31	نعم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
25,000,000	25,000,000	19	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
2,141,855,888	2,248,913,795	24	وديعة مجمدة
312,732,904	268,157,056	23	ودائع لأجل
			النقد وما في حكمه
3,353,715,029	3,393,531,225		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
470,466,318	532,551,663	17	المطلوبات
965,056,227	918,615,507	18	مطلوبات عقود التأمين
23,148,067	32,649,419	28	احتياطي أقساط غير مكتسبة
215,696,487	279,884,803	29	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
1,674,367,099	1,763,701,392		مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
			مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
155,902,011	188,221,513	27	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
528,001	528,001	31	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
33,622,412	29,656,152	12	مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة
1,864,419,523	1,982,107,058		ضريبة الدخل المستحقة الدفع
			إجمالي المطلوبات
850,000,000	850,000,000	20	حقوق الملكية
121,904,733	138,976,771	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
121,904,733	138,976,771	21	احتياطي قانوني
119,611,864	106,590,628	10	احتياطي اختياري
275,874,176	176,879,997	10	أرباح مدورة محققة
1,489,295,506	1,411,424,167		مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
3,353,715,029	3,393,531,225		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

فريق

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

الإجمالي ليرة سورية	مكاسب مدورة غير محقة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محقة ليرة سورية	دخل السنة ليرة سورية	احتياطي اختياري ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	2017	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017 الدخل الشامل للسنة تخصيص دخل السنة تحويل من مكاسب مدورة غير محقة إلى أرباح مدورة محقة (إيضاح 10) المحول إلى الاحتياطي القانوني والاختياري أرباح موزعة (إيضاح 35) الرصيد في 31 كانون الأول 2017
1,489,295,506	275,874,176	119,611,864	-	121,904,733	121,904,733	850,000,000		
41,128,661	-	-	41,128,661	-	-	-		
-	(24,606,824)	65,735,485	(41,128,661)	-	-	-		
-	(74,387,355)	74,387,355	-	-	-	-		
(119,000,000)	-	(34,144,076)	-	17,072,038	17,072,038	-		
1,411,424,167	176,879,997	106,590,628	-	138,976,771	138,976,771	850,000,000		
1,396,446,427	180,610,902	157,833,607	-	104,000,959	104,000,959	850,000,000		2016
250,609,079	-	-	250,609,079	-	-	-		الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
-	104,264,889	146,344,190	(250,609,079)	-	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	(9,001,615)	9,001,615	-	-	-	-		تخصيص دخل السنة
-	-	(35,807,548)	-	17,903,774	17,903,774	-		تحويل من مكاسب مدورة غير محقة إلى أرباح مدورة محقة (إيضاح 10)
(157,760,000)	-	(157,760,000)	-	-	-	-		المحول إلى الاحتياطي القانوني والاختياري
1,489,295,506	275,874,176	119,611,864	-	121,904,733	121,904,733	850,000,000		أرباح موزعة (إيضاح 35)
								الرصيد في 31 كانون الأول 2016

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	ايضاح	
283,302,625	71,726,202		الأنشطة التشغيلية
9,884,282	11,264,942	15, 14	ربح السنة قبل الضريبة
(13,667)	1,764		تعديلات لبنود غير نقدية :
(236,299,168)	(251,329,287)		الاستهلاكات والإطفاءات
74,943,945	(9,271,079)	3	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(104,264,889)	24,606,824		إيرادات الفوائد
1,500,000	1,500,000	26, 9	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
29,053,128	(151,500,634)		خسائر (مكاسب) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(124,730,415)	(8,673,513)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(55,792,298)	164,174,897		نم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
(54,398,269)	3,867,441		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
8,445,215	(18,718,492)		حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
21,080,733	(46,440,720)		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
(13,123,199)	11,779,189		احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
76,130,315	64,188,316		مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
43,450,030	32,714,013		مبالغ محتفظ بها حسب إتفاقيات إعادة التأمين
(69,884,760)	51,390,497		دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
(37,898,294)	(34,563,801)	12	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(107,783,054)	16,826,696		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(22,285,950)	(11,056,488)	15, 14	الأنشطة الاستثمارية
30,000	14,268		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
284,571,944	214,001,929		متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
(181,855,888)	(107,057,907)	24	إيرادات الفوائد المقبوضة
80,460,106	95,901,802		ودائع لأجل
			صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(154,781,585)	(119,394,511)		الأنشطة التمويلية
(154,781,585)	(119,394,511)		أرباح موزعة
102,062,481	(37,909,835)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(80,042,052)	(44,575,848)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
392,774,956	312,732,904		النقص في النقد وما في حكمه
312,732,904	268,157,056	23	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1. معلومات عن الشركة

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية ش.م.م ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري رقم 14721 بتاريخ 12 أيلول 2006 الصادر وفقاً للقانون التجاري رقم 149 للعام 1949 وتخضع لأحكام قانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 12 تشرين الثاني 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

غاية الشركة الأساسية ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها.

إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: سورية - دمشق - صالحيه فردوس خلف مرآب فندق الشام بناء ابن زيدون.

تمتلك شركة المشرق العربي للتأمين- الإمارات العربية المتحدة 40 % من أسهم الشركة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2017 بقرار مجلس الإدارة بتاريخ xxx على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات هيئة الإشراف على التأمين.

تم إعداد البيانات المالية بالليرة السورية والتي تمثل عملة التشغيل للشركة.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2017. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية - مبادرة الإفصاح**
إن التعديلات تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات حول التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (كالأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف).

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة**
توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، الذي يمكن أن يقتطع منه من استردادات الفروقات الضريبية المؤجلة القابلة للاقتطاع والناتجة عن الخسائر غير المحققة. علاوة على ذلك، فإن التعديلات تبين كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016):**
هذه التحسينات تتضمن:

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى:** توضيح نطاق متطلبات الإفصاح
إن التعديلات توضح أن متطلبات الإفصاح في المعيار 12، عدا عن المذكورة في الفقرات B10-B16، تطبق على حصص المنشأة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة حليفة (أو على جزء من حصصها في مشروع مشترك أو شركة حليفة) والمصنفة على أنها (أو المتضمنة في مجموعة استبعاد مصنفة على أنها) محتفظ بها للبيع. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على الشركة.

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

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

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

- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"**
في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة. لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على بيان المركز المالي وحقوق الملكية. إن الشركة مستوفية لشروط الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتتوي أن تؤجل تطبيقه حتى تاريخ نفاذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021.

- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 وتم تعديله في نيسان 2016. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. 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. نظراً لأن عقود التأمين مستثناة من نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 فإن الشركة تتوقع أن ينحصر أثر المعيار الجديد على الإيراد من الخدمات الإدارية والاستثمارية. لا تتوقع الشركة أثر جوهري عند تطبيق المعيار.

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

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

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

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

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الشركة بتقييم أثر هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

- **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 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 والتمييز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.
يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.
خلال عام 2018، ستقوم الشركة بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 في أيار 2017 (IFRS 17)، والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 الصادر بتاريخ 2005. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة اختيارية.
يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 4، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو النموذج العام، والمكمل ب:
✓ تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العملات المتغيرة)
✓ طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

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

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

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

- **تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40**
توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير، من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغير في الاستخدام. يجب على المنشأة أن تقوم بتطبيق التعديلات بشكل مستقبلي على التغيرات في الاستخدام التي تحدث بنفس أو بعد تاريخ بداية الفترة المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات. يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة تقييم الممتلكات المملوكة في ذلك التاريخ وإعادة تصنيف هذه الممتلكات إذا تطلب الأمر ذلك لتعكس الظروف الموجودة بذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 يسمح به فقط إن أمكن ذلك بدون استخدام مبدأ الإدراك المتأخر. إن التعديلات نافذة للتطبيق للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ويجب الإفصاح عنه. ستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة التطبيق.

- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016) (صادرة في كانون الأول 2016):** هذه التحسينات تتضمن:

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

- **تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملة أجنبية والدفعات المقدمة**
يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الدفعة المقدمة. في حال كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدمة، على المنشأة أن تقوم بتحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو قبض خاصة بكل سلفة على حدة. يمكن للمنشآت أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي كامل.

وكمعالجة بديلة، يمكن للمنشأة أن تقوم بتطبيق هذا التفسير بشكل مستقبلي لكل الأصول، المصاريف والإيرادات الخاضعة لنطاق هذا التفسير والتي تم الاعتراف الأولي بها في أو بعد:

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

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

- **تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل**
يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة.

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

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

يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

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

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

2.4 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 والاحتياطيات 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:

مخصص المطالبات تحت السداد

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة من 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 نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي.

الطريقة الأساسية المتبناة من قبل الإدارة عند تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت لكن لم يبلغ 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 المبلغ عنها والمطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها بشكل دوري.

مبدأ الاستمرارية

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

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

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
تقوم الشركة بمراجعة الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مركز مالي لتقدير ما إذا كان هناك تدنٍ في القيمة.
تقوم الشركة بتحميل خسائر التدنّي في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على بيان الدخل الشامل عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. إن تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم الشركة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترات الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

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، بعد خصم القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل عند حدوثها. تتألف المطالبات من المبالغ المستحقة المقدرة فيما يخص المطالبات المبلغ عنها وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

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

تكاليف إصدار وثائق التأمين

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

اختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت 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 بخصم مطلوباتها المتعلقة بالتعويضات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع هذه التعويضات خلال فترة 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي.

إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين، وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل.

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

إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات

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

إيرادات الفوائد

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

التقاص

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال الفترة المحاسبية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

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

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

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

ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

يتم إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين عند تحقق شروط عدم الاعتراف بالموجودات المالية.

القيمة العادلة

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

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

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

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

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء كل معاملة. كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تدرج جميع الفروقات الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل الشامل.

يتم تقييم فروقات أسعار الصرف غير المحققة حسب نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بتاريخ نهاية السنة.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الشامل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملك الشركة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء 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.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الأصول المالية

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

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

عندما تقوم الشركة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل 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 بالالتزام المالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب

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

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

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة ضمن حقوق الملكية في حقوق الملكية 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 والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصارف والودائع قصيرة الأجل التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية فترة الثلاثة أشهر.

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

ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات وذلك حسب النسب التالية:

الأثاث والمفروشات	من 10% إلى 15%
أجهزة كمبيوتر	15%
السيارات	15%
موجودات أخرى	10%
تحسينات بناء مستأجر	10%

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة
يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة، وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج 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	15%
موجودات أخرى	10%

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

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

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

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

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

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

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

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

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

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

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

عقود الإيجار

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

الشركة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للشركة بشكل جوهري 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 كاللزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي.

إعداد تقارير القطاعات

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

تصنيف المنتجات

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

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى كذلك 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 أية عقود استثمار أو أية عقود تأمين ذات مزايا مشاركة غير مشروطة.

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م.)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2017

3. الأقساط المكتسبة

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
914,087,463 (133,272,176)	1,010,415,546 (62,085,345)	الأقساط المكتسبة
780,815,287	948,330,201	الحركة في الأقساط غير المكتسبة *
259,054,547 (58,328,231)	375,133,324 (71,356,424)	إجمالي الأقساط المكتسبة
200,726,316	303,776,900	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
580,088,971	644,553,301	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة *
		حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
		صافي الأقساط المكتسبة

* بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة 9,271,079 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 بينما بلغ 74,943,945 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

4. إيرادات عمليات إعادة التأمين

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

5. التعويضات المدفوعة

2017	إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الصافي ليرة سورية
583,066,567	(204,797,411)	378,269,156	
8,458,875	(1,426,606)	7,032,269	
(54,899,595)	5,294,047	(49,605,548)	
536,625,847	(200,929,970)	335,695,877	
2016	إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الصافي ليرة سورية
608,070,942	(233,022,376)	375,048,566	
32,843,969	(39,899,625)	(7,055,656)	
(11,763,236)	(14,498,644)	(26,261,880)	
629,151,675	(287,420,645)	341,731,030	

التعويضات المدفوعة
التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها

التعويضات المدفوعة
التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها

6. عمولات وحوافز الإنتاج

تقوم الشركة بدفع حوافز لموظفي الشركة بالإضافة إلى عمولات لقاء عقود التأمين التي يتم الاكتتاب بها، وهما يمثلان نسبة من قسط التأمين المكتتب به. وقد نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد، بينما هناك ثلاثة مندوبين تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة.

7. المصاريف التأمينية الأخرى

2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
24,332,188	29,766,225
2,854,096	2,657,176
8,193,331	10,579,830
4,163,497	1,830,298
<u>39,543,112</u>	<u>44,833,529</u>

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

8. رسوم هيئة الإشراف على التأمين

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

2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
918,847,597	1,017,774,646
%0.6	%0.6
<u>5,513,086</u>	<u>6,106,648</u>

إجمالي الأقساط المكتتبة للسنة (المتحققة) (إيضاح 30)
نسبة الهيئة

رسوم هيئة الإشراف المستحقة للسنة

9. المصاريف الإدارية والعمومية

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
207,822,443	207,545,759	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
80,000	133,000	مصاريف التدريب
2,350,215	1,620,890	دعاية وإعلان
169,669	415,760	رسوم وأعباء حكومية
5,987,992	5,317,325	سفر وتنقلات
21,635,560	22,681,732	إيجارات
5,399,025	4,748,920	صيانة
4,463,560	6,884,341	تأمين
9,884,282	11,264,942	الاستهلاك والإطفاء (إيضاحين 14 و 15)
10,784,000	9,592,000	أتعاب التدقيق والاستشارات المالية
12,251,616	15,520,553	أتعاب استشارية ومهنية
7,030,565	4,539,495	قرطاسية ومطبوعات
361,463	390,409	مصاريف معلوماتية
7,375,739	8,398,848	هاتف وفاكس
17,610,748	13,747,145	مياه وكهرباء ومحروقات
1,500,000	1,500,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 26)
8,325,773	9,650,346	أخرى
323,032,650	323,951,465	

10. (الخسائر) المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014 الصادر في 15 شباط 2015، 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.

11. إيرادات أخرى

قامت الشركة خلال عام 2017 بالاعتراف بإيرادات أخرى ناتجة عن بيع نفائيات ورقية بمبلغ 25,000 ليرة سورية، بينما قامت الشركة خلال عام 2016 بإلغاء الاعتراف برصيد مورد بمبلغ 2,738,850 ليرة سورية نتيجة لعدم قيام المورد بإتمام الأعمال المطلوبة منه حسب شروط العقد.

12. ضريبة الدخل

إن العلاقة بين الربح المحاسبي والربح الضريبي مفصلة على الشكل التالي:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
283,302,625	71,726,202
(104,264,889)	-
-	24,606,824
1,284,483	1,043,187
1,500,000	1,500,000
9,001,615	74,387,355
<u>190,823,834</u>	<u>173,263,568</u>
<u>15%</u>	<u>15%</u>
28,623,575	25,989,535
5%	10%
1,431,180	2,598,960
30,054,755	28,588,495
2,638,791	2,009,046
<u>32,693,546</u>	<u>30,597,541</u>

الربح قبل الضريبة

ينزل:

المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة

يضاف:

الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة

خسائر خاضعة للقانون رقم 60

مخصص الديون مشكوك في تحصيلها

المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة

الأرباح الضريبية

نسبة الضريبة

مصروف ضريبة الدخل للسنة

نسبة ضريبة إعادة إعمار

ضريبة إعادة إعمار

تسويات ضريبية عن سنوات سابقة (*)

مصروف ضريبة الدخل

(*) تمت مراجعة حسابات الشركة العائدة للسنوات السابقة حتى 2011 من قبل الجهات الرسمية المعنية خلال العام الماضي حيث نتجت عن هذه المراجعة التسويات الضريبية المذكورة.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
38,827,160	33,622,412
30,054,755	28,588,495
(37,898,294)	(34,563,801)
2,638,791	2,009,046
<u>33,622,412</u>	<u>29,656,152</u>

رصيد ضريبة الدخل مستحق الدفع في 1 كانون الثاني

مصروف ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المدفوعة

تسويات ضريبية عن سنوات سابقة

رصيد ضريبة الدخل مستحق الدفع في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 إلى 2016 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

13. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2016	2017
250,609,079	41,128,661
8,500,000	8,500,000
29.48	4.84

صافي ربح السنة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

14. ممتلكات ومعدات

الإجمالي ليرة سورية	تحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	التكلفة
93,015,906	30,256,930	5,526,219	24,977,153	32,255,604	في 1 كانون الثاني 2017
9,251,800	-	-	4,027,000	5,224,800	الإضافات
(101,000)	-	-	-	(101,000)	الاستبعادات
102,166,706	30,256,930	5,526,219	29,004,153	37,379,404	في 31 كانون الأول 2017
(59,390,987)	(23,469,597)	(3,363,311)	(13,015,663)	(19,542,416)	الاستهلاك
(9,246,096)	(3,044,536)	(376,027)	(2,768,075)	(3,057,458)	في 1 كانون الثاني 2017
84,968	-	-	-	84,968	الإضافات
(68,552,115)	(26,514,133)	(3,739,338)	(15,783,738)	(22,514,906)	في 31 كانون الأول 2017
33,614,591	3,742,797	1,786,881	13,220,415	14,864,498	صافي القيمة الدفترية
					في 31 كانون الأول 2017
الإجمالي ليرة سورية	تحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	التكلفة
72,043,986	30,256,930	3,026,219	12,796,083	25,964,754	في 1 كانون الثاني 2016
21,249,600	-	2,500,000	12,210,250	6,539,350	الإضافات
(277,680)	-	-	(29,180)	(248,500)	الاستبعادات
93,015,906	30,256,930	5,526,219	24,977,153	32,255,604	في 31 كانون الأول 2016
(51,732,103)	(20,433,380)	(2,913,110)	(11,052,707)	(17,332,906)	الاستهلاك
(7,920,231)	(3,036,217)	(450,201)	(1,992,136)	(2,441,677)	في 1 كانون الثاني 2016
261,347	-	-	29,180	232,167	الإضافات
(59,390,987)	(23,469,597)	(3,363,311)	(13,015,663)	(19,542,416)	في 31 كانون الأول 2016
33,624,919	6,787,333	2,162,908	11,961,490	12,713,188	صافي القيمة الدفترية
					في 31 كانون الأول 2016

15. موجودات غير ملموسة

التكلفة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى (*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2017	13,358,554	14,414,083	27,772,637
الإضافات	1,804,688	-	1,804,688
في 31 كانون الأول 2017	15,163,242	14,414,083	29,577,325
الإطفاء	(12,044,318)	(7,034,361)	(19,078,679)
في 1 كانون الثاني 2017	(573,488)	(1,445,358)	(2,018,846)
في 31 كانون الأول 2017	(12,617,806)	(8,479,719)	(21,097,525)
صافي القيمة الدفترية	2,545,436	5,934,364	8,479,800
في 31 كانون الأول 2017			
التكلفة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى (*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2016	12,322,204	14,414,083	26,736,287
الإضافات	1,036,350	-	1,036,350
في 31 كانون الأول 2016	13,358,554	14,414,083	27,772,637
الإطفاء	(11,521,675)	(5,592,953)	(17,114,628)
في 1 كانون الثاني 2016	(522,643)	(1,441,408)	(1,964,051)
في 31 كانون الأول 2016	(12,044,318)	(7,034,361)	(19,078,679)
صافي القيمة الدفترية	1,314,236	7,379,722	8,693,958
في 31 كانون الأول 2016			

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

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية قام الاتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التي تتولى إصدار هذه الوثائق وتقوم 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 14,414,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول عامي 2017 و2016.

بناء على كتاب الهيئة رقم 54/ص.ف في 13 آذار 2012، صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة خاضعة للإطفاء. ويتم إطفاء هذه الموجودات على فترة عشر سنوات ابتداء من 1 كانون الثاني 2012.

16. استثمار متوفر للبيع

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
462,500	462,500

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (*)

(*) يمثل المبلغ استثمار الشركة في معهد التأمين العربي والذي يمثل 0.1 % من رأسمال هذا المعهد حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفه لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. تعتزم الشركة أن تحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

17. احتياطي أقساط غير مكتسبة

2017	إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية
142,124,825	470,466,318	
375,133,324	1,010,415,546	
(303,776,900)	(948,330,201)	
213,481,249	532,551,663	

في 1 كانون الثاني
الأقساط المكتسبة (إيضاح 3)
إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها
الحركة في الأقساط غير المكتسبة) (إيضاح 3)

في 31 كانون الأول

2016	إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية
83,796,594	337,194,142	
259,054,547	914,087,463	
(200,726,316)	(780,815,287)	
142,124,825	470,466,318	

في 1 كانون الثاني
الأقساط المكتسبة (إيضاح 3)
إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها
الحركة في الأقساط غير المكتسبة) (إيضاح 3)

في 31 كانون الأول

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

18. احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

2017		
الإجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	التعويضات المعلقة تعويضات لم يبلغ عنها (*)
767,621,347	(148,969,663)	
150,994,160	(39,051,625)	
918,615,507	(188,021,288)	
2016		
الإجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	التعويضات المعلقة تعويضات لم يبلغ عنها (*)
759,162,472	(147,543,057)	
205,893,755	(44,345,672)	
965,056,227	(191,888,729)	

(*) قامت الشركة بإحتجاز 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية كما في 31 كانون الأول 2017 أيهما أكبر، و15% من المطالبات المدفوعة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 المتعلقة بالتأمين الصحي كاحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها لجميع القطاعات ما عدا قطاع تأمين السيارات الإلزامي والذي يتوجب أن يكون الرصيد النهائي للاحتياطي المكون له مجعاً لآخر ثلاث سنوات وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م.أ.

19. وديعة مجمدة

تم إيداع وديعة ضمان بمبلغ 25,000,000 ليرة سورية لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغاً وقدره 2,000,000 ليرة سورية كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع 850,000,000 ليرة مقسم إلى 8,500,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 و31 كانون الأول 2016.

21. الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

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

2017 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
41,128,661	250,609,079	ربح السنة
30,597,541	32,693,546	يضاف ضريبة الدخل
24,606,824	(104,264,889)	يضاف خسائر (ينزل أرباح) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف*
74,387,355	-	يضاف المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
170,720,381	179,037,736	الربح المعدل
17,072,038	17,903,774	احتياطي قانوني 10%

21. الاحتياطات (تتمة)

الاحتياطي القانوني (تتمة)

إن الحركة على الاحتياطي القانوني هي كما يلي:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
104,000,959	121,904,733
17,903,774	17,072,038
121,904,733	138,976,771

رصيد الاحتياطي القانوني في 1 كانون الثاني
المحول من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني
رصيد الاحتياطي القانوني في 31 كانون الأول

الاحتياطي الاختياري

بناء على قرار مجلس الإدارة تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة إلى الاحتياطي الاختياري بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. ستقوم الشركة بالتوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الاحتياطي الاختياري قابل للتوزيع على حملة الاسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الاختياري:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
250,609,079	41,128,661
32,693,546	30,597,541
(104,264,889)	24,606,824
-	74,387,355
179,037,736	170,720,381
17,903,774	17,072,038

ربح السنة
يضاف ضريبة الدخل
يضاف خسائر (ينزل أرباح) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف*
يضاف المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
الربح المعدل
احتياطي اختياري 10%

إن الحركة على الاحتياطي الاختياري هي كما يلي:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
104,000,959	121,904,733
17,903,774	17,072,038
121,904,733	138,976,771

رصيد الاحتياطي الاختياري في 1 كانون الثاني
المحول من الأرباح إلى الاحتياطي الاختياري
رصيد الاحتياطي الاختياري في 31 كانون الأول

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

22. 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، وقد قامت الشركة باحتساب هذا الاحتياطي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة عوضاً عن الاستعانة بخبير اكتواري. كما في 31 كانون الأول 2017، بلغت قيمة هذا الاحتياطي مبلغ 32,712,617 ليرة سورية، ظهر ضمن بند احتياطي أقساط غير مكتسبة المدرج في بيان المركز المالي (31 كانون الأول 2016: 32,634,713 ليرة سورية).

23. النقد وما في حكمه

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	324,990	شيكات قيد التحصيل
66,000,000	40,000,000	ودائع لأجل لدى المصارف (ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر) (*)
246,732,904	227,832,066	حسابات جارية
<u>312,732,904</u>	<u>268,157,056</u>	

(*) يتضمن البند مبلغ 6,566,405 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقيدة السحب ضمانا لمطالبات حاملي وثائق التأمين (31 كانون الأول 2016: 5,767,282 ليرة سورية).

24. ودائع لأجل

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
151,855,888	258,913,795	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي من ثلاثة أشهر حتى سنة)
1,990,000,000	1,990,000,000	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من سنة)
<u>2,141,855,888</u>	<u>2,248,913,795</u>	

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل 11% في 31 كانون الأول 2017 و31 كانون الأول 2016.

25. مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,301,054	19,471,505	مصاريف مدفوعة مقدماً
32,776,551	70,103,909	إيرادات فوائد مستحقة
6,876,115	8,035,031	سلف الموظفين
14,398,932	26,806,209	مبالغ مدفوعة مقدماً لحجوزات قضائية عن تعويضات تحت التسوية
646,726	2,128,313	سلف موردين
5,826,522	4,326,783	أرصدة مدينة أخرى
<u>74,825,900</u>	<u>130,871,750</u>	

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2017

26. ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
105,602,107 (29,896,755)	99,035,838 (31,396,755)
75,705,352	67,639,083
181,095,185	196,334,967
256,800,537	263,974,050

ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
مخصص ديون مشكوك بتحصيلها (*)

ذمم شركات تأمين

(*) إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
28,396,755	29,896,755
1,500,000	1,500,000
29,896,755	31,396,755

الرصيد في 1 كانون الثاني
المخصص المكون خلال السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

27. دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
9,131,953	12,156,860
47,233,738	60,756,643
46,653,713	53,923,707
16,482,605	26,172,486
20,940,230	17,058,162
4,956,662	4,562,151
10,503,110	13,591,504
155,902,011	188,221,513

ذمم دائنة ودائنون آخرون
مصاريف مستحقة الدفع
مبالغ مستحقة للموظفين
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين
المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية
أرباح قيد التوزيع
أخرى

28. مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
2,521,481	160,170
20,626,586	32,489,249
23,148,067	32,649,419

مطلوبات لشركات التأمين
مطلوبات لشركات إعادة التأمين

29. مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين

يمثل هذا المبلغ حصة معيد التأمين من الاحتياطيات المحتجزة والمفرج عنها خلال السنة وفقاً لاتفاقيات إعادة التأمين. وتتألف هذه الاحتياطيات من حصة المعيد من احتياطي الاقساط غير المكتسبة، احتياطي التعويضات تحت التسوية وحوادث حصلت ولم يبلغ عنها.

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2017

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى أحد عشر قطاع تأمين رئيسي (بحري، سيارات الزامى، سيارات شامل، حريق، مشاريع، حوادث عامة، أحداث شخصية، مصارف شامل، صحي، حياة). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي

قطاعات تأمين غير الحياة

30

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م.)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2017

30. بيانات القطاعات (تتمة)

30. بيانات القطاعات (تتمة)

الجموع	تأمين على الحياة		تأمين سفر	تأمين صحي خارجي	تأمين صحي داخلي	تأمين مشاريع	تأمين حوائث شخصية	تأمين حوائث عامة	تأمين حرائق	تأمين سيارات شامل	تأمين سيارات لزامي	تأمين بحري	
	ليرة سورية	ليرة سورية										ليرة سورية	ليرة سورية
3.066.567	-	(583.066.567)	-	(116.166.520)	(297.978.551)	(1.919.987)	-	(288.350)	(31.544.402)	(64.120.025)	(71.048.732)	-	-
4.797.411	-	204.797.411	-	48.999.427	120.356.106	1.736.138	-	-	29.629.839	2.763.049	1.312.852	-	-
8.269.156	-	(378.269.156)	-	(67.167.093)	(177.622.446)	(183.849)	-	-	(1.914.563)	(61.356.976)	(69.735.880)	-	-
1.162.472	-	759.162.472	-	22.166.335	53.671.471	8.563.983	-	63.400	31.778.446	48.053.322	586.836.731	-	-
1.543.057	-	(147.543.057)	-	(11.012.117)	(25.135.940)	(8.239.972)	-	(42.500)	(28.433.662)	(3.092.500)	(65.206.759)	-	-
6.619.415	-	611.619.415	-	11.154.218	24.535.533	324.011	-	20.900	980.589	3.344.784	44.960.822	-	-
621.347	-	(767.621.347)	-	(58.903.625)	(45.300.114)	(5.647.478)	-	(30.000)	(4.269.818)	(33.533.257)	(606.590.007)	-	-
969.663	-	148.969.663	-	11.861.276	50.517.325	5.411.965	-	-	3.434.376	1.762.500	64.775.410	-	-
651.684	-	(618.651.684)	-	(47.042.349)	5.217.211	(235.513)	-	(30.000)	(835.442)	(31.770.757)	(541.814.597)	-	-
994.160	-	(150.994.160)	-	(17.424.977)	(44.696.783)	(847.122)	-	(154.147)	(640.473)	(9.486.246)	(66.948.839)	-	-
351.625	-	39.051.625	-	7.349.913	18.053.416	811.795	-	14.692	515.156	718.686	4.953.024	-	-
142.535	-	(111.942.535)	-	(10.075.064)	(26.643.367)	(35.327)	-	(125.317)	(439.132)	(8.767.560)	(61.995.815)	-	-
93.755	-	205.893.755	-	2.169.837	18.932.372	1.284.597	-	988.828	4.766.767	10.453.747	128.057.761	-	-
45.672	-	(44.345.672)	-	(8.387.213)	(15.132.370)	(1.235.996)	-	(132.652)	(4.265.049)	(544.010)	(9.781.014)	-	-
48.083	-	161.548.083	-	10.545.159	19.533.857	48.601	-	267.347	(841.739)	501.718	9.909.737	-	-
25.847	-	(536.625.847)	-	(151.396.415)	(299.637.748)	1.433.993	-	2.004.250	147.089	118.276.747	313.578	-	-
19.970	-	200.929.970	-	48.811.286	148.658.537	(1.516.700)	-	(9.098)	2.670.722	(48.632.459)	(29.693.086)	-	-
5.877	-	(335.695.877)	-	(102.585.129)	(150.979.211)	(82.077)	-	(160.460)	9.686.041	1.607.725	(3.946.487)	-	-
5.872	(2.446.414)	(87.479.458)	(51.174)	(13.224.749)	(34.803.636)	-	-	(169.558)	166.919	(47.024.734)	(33.639.573)	-	-
1.749	(2.446.414)	(423.175.335)	(51.174)	(115.809.878)	(185.782.847)	(82.077)	-	(420.931)	(5.195.174)	(18.155.825)	(14.344.905)	-	-
4.856	3.961.324	232.503.532	3.172.312	(77.630.839)	(28.227.209)	546.273	-	(590.489)	(5.174.018)	(65.180.559)	(47.984.478)	-	-
5.648	(161.125)	(5.945.523)	(192.131)	(562.393)	(2.021.888)	(9.302)	-	2.313.875	2.234.568	51.125.401	226.084.113	-	-
1.329	(24.560)	(44.808.969)	(48.247)	(6.678.810)	(32.528.886)	(247.935)	-	(12.332)	(16.329)	(758.900)	(1.700.734)	-	-
1.177	(185.685)	(50.754.492)	(240.378)	(7.241.203)	(34.550.774)	(257.237)	-	(86.543)	(1.351.156)	(996.408)	(2.681.176)	-	-
4.679	3.775.639	181.749.040	2.931.934	(84.872.042)	(62.777.983)	249.036	-	(67.512)	(1.571.576)	(1.755.308)	(4.381.910)	-	-
4.465	(8.461.604)	(315.489.861)	(10.089.932)	(29.534.503)	(106.180.982)	(488.520)	-	2.246.361	7.875.116	49.370.093	221.702.203	-	-
786	(4.685.965)	(133.740.821)	(7.157.998)	(114.406.545)	(168.958.965)	(199.484)	-	(647.612)	(12.769.199)	(41.916.690)	(89.315.329)	-	-
								1.598.749	(4.894.083)	7.453.403	132.386.874	-	-
													534.201

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م.)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2017

30. بيانات القطاعات (تمة)

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

المجموع	قطاعات تأمين غير الحياة										تأمين بحري	تأمين بحري
	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
918,847,597	18,046,096	900,801,501	28,931,166	74,663,497	249,651,660	1,110,462	38,385,811	5,333,301	2,393,563	41,864,999	139,383,294	17,262,450
(4,760,134)	-	(4,760,134)	-	(4,251,650)	-	-	-	-	(97,145)	(411,339)	-	-
914,087,463	18,046,096	896,041,367	28,931,166	70,411,847	249,651,660	1,110,462	38,385,811	5,333,301	2,296,418	41,453,660	139,383,294	17,262,450
(232,156,056)	(13,501,262)	(218,654,794)	(28,931,166)	(27,205,920)	(92,156,181)	(975,964)	(1,662,480)	(1,768,693)	(263,543)	(35,355,975)	(7,253,465)	(13,081,407)
(26,898,491)	-	(26,898,491)	-	-	-	(7,676)	-	-	(153,409)	(153,409)	(6,741,256)	(268,490)
(259,054,547)	(13,501,262)	(245,553,285)	(28,931,166)	(27,205,920)	(92,156,181)	(983,640)	(1,662,480)	(1,768,693)	(416,952)	(35,509,384)	(13,994,721)	(13,349,897)
655,032,916	4,544,834	650,488,082	-	43,205,927	157,495,479	126,822	26,723,331	3,564,608	1,879,466	5,944,276	125,388,573	3,912,553
337,194,142	23,314,905	313,879,237	22,699,225	19,458,890	81,417,038	860,374	7,896,007	1,481,099	1,905,700	13,662,511	35,889,582	5,659,102
(83,796,594)	(10,591,813)	(73,204,781)	(22,677,930)	(6,245,571)	(26,572,485)	(505,927)	(2,038,301)	(495,243)	(460,560)	(11,543,330)	(991,916)	(1,673,518)
253,397,548	12,723,092	240,674,456	21,295	13,213,319	54,844,553	354,447	5,857,706	985,856	1,445,140	2,119,181	34,897,666	3,985,584
(470,466,318)	(32,634,713)	(437,831,605)	(25,743,147)	(44,798,098)	(149,790,996)	(444,185)	(15,354,324)	(3,199,981)	(957,425)	(16,745,999)	(55,753,318)	(4,315,613)
142,124,825	18,249,574	123,875,251	25,721,852	16,323,552	55,293,709	390,385	4,664,992	1,061,216	105,417	14,142,390	2,901,386	3,270,352
(328,341,493)	(14,385,139)	(313,956,354)	(21,295)	(28,474,546)	(94,497,287)	(53,800)	(10,689,332)	(2,138,765)	(852,008)	(2,603,609)	(52,851,932)	(1,045,261)
(74,943,945)	(1,662,047)	(73,281,898)	-	(15,261,227)	(39,652,734)	300,647	(4,831,626)	(1,152,909)	593,132	(484,428)	(17,954,266)	2,940,323
580,088,971	2,882,787	577,206,184	-	27,944,700	117,842,745	427,469	21,891,705	2,411,699	2,472,598	5,459,848	107,434,307	6,852,876
18,990,403	104,906	18,885,497	2,893,117	-	-	341,587	1,115,951	15,345	29,240	9,578,897	284,468,237	4,208,101
1,368,366	-	1,368,366	-	-	-	(656,815)	-	-	(105,105)	1,669,031	-	461,255
600,447,740	2,987,693	597,460,047	2,893,117	27,944,700	117,842,745	112,241	23,007,656	2,427,044	2,396,733	16,707,776	108,137,566	11,522,232

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2017

30. بيانات القطاعات (تمة)

المجموع	تأمين على الحياة	تأمين على الحياة	مجموع قطاعات تأمين غير الحياة	تأمين سفر	تأمين صحي	تأمين مشاريع	تأمين حرائق	تأمين سيارات شامل	تأمين سيارات إلزامي	تأمين بحري	ليرة سورية
(608,070,942)	(500,000)	(607,570,942)	(607,570,942)	-	(126,215,812)	(231,108,181)	(1,559,178)	(1,559,178)	(119,300,702)	(165,000)	
233,022,376	425,000	232,597,376	232,597,376	-	55,914,748	100,882,469	1,344,818	1,344,818	7,779,758	82,500	
(375,048,566)	(75,000)	(374,973,566)	(374,973,566)	-	(70,301,064)	(130,225,712)	(214,360)	(60,836,533)	(111,520,944)	(82,500)	
726,318,503	-	726,318,503	726,318,503	-	22,337,136	27,005,001	5,196,224	(60,836,533)	582,313,236	1,506,327	
(107,843,432)	-	(107,843,432)	(107,843,432)	-	(9,022,817)	(10,993,385)	(4,843,932)	42,325,478	(40,524,164)	(759,662)	
618,675,071	-	618,675,071	618,675,071	-	13,314,319	16,011,616	352,292	-	541,789,072	746,665	
(759,162,472)	-	(759,162,472)	(759,162,472)	-	(22,166,335)	(53,671,473)	(8,563,983)	42,325,478	(586,836,731)	(1,436,597)	
147,543,057	-	147,543,057	147,543,057	-	11,012,117	25,135,940	8,239,972	(48,053,322)	65,206,759	768,011	
(611,619,415)	-	(611,619,415)	(611,619,415)	-	(11,154,216)	(28,535,533)	(324,011)	(48,053,322)	(521,629,972)	(688,586)	
(205,883,755)	-	(205,883,755)	(205,883,755)	-	(18,932,372)	(34,666,227)	(1,284,597)	(44,960,822)	(128,057,761)	(1,294,684)	
44,345,672	-	44,345,672	44,345,672	-	8,387,213	15,132,370	1,235,998	(10,453,747)	9,781,014	981,106	
(161,548,083)	-	(161,548,083)	(161,548,083)	-	(10,545,159)	(19,533,857)	(48,601)	544,010	(118,276,747)	(313,578)	
217,656,991	-	217,656,991	217,656,991	-	5,244,650	13,710,252	779,434	6,460,358	179,584,331	1,697,731	
(29,847,028)	-	(29,847,028)	(29,847,028)	-	(2,510,298)	(7,432,969)	(726,590)	(185,984)	(10,364,888)	(502,056)	
187,809,963	-	187,809,963	187,809,963	-	2,734,352	6,277,283	52,844	6,274,374	169,219,443	1,195,675	
(629,151,675)	(500,000)	(628,651,675)	(628,651,675)	(483,467)	(139,732,733)	(278,730,628)	(5,432,100)	(70,587,766)	(72,297,627)	307,777	
287,420,645	425,000	286,995,645	286,995,645	483,467	63,780,963	122,724,425	5,250,264	3,460,526	31,878,479	569,899	
(341,731,030)	(75,000)	(341,656,030)	(341,656,030)	-	(75,951,770)	(156,006,203)	(181,836)	(67,107,240)	(40,419,148)	877,676	
(82,828,047)	(1,520,864)	(81,307,183)	(81,307,183)	(45,651)	(10,089,121)	(22,730,679)	(181,836)	(22,079,462)	(15,332,119)	(2,217,320)	
(424,357,077)	(1,595,864)	(422,761,213)	(422,761,213)	(45,651)	(86,040,891)	(178,736,882)	(181,836)	(89,186,702)	(55,751,267)	(1,339,644)	
176,090,663	1,391,829	174,698,834	174,698,834	2,847,466	(58,096,191)	(60,894,137)	(69,595)	18,950,864	228,716,970	10,182,588	
(5,513,086)	(108,277)	(5,404,809)	(5,404,809)	(173,587)	(447,981)	(1,497,910)	(6,663)	(836,300)	(1,810,927)	(103,575)	
(39,543,112)	(65,253)	(39,477,859)	(39,477,859)	(43,397)	(4,418,074)	(28,325,273)	(239,580)	(933,001)	(2,871,696)	(163,633)	
(45,056,188)	(173,530)	(44,882,658)	(44,882,658)	(216,984)	(4,866,055)	(29,823,183)	(246,243)	(1,769,301)	(4,682,623)	(267,208)	
131,034,465	1,218,299	129,816,166	129,816,166	2,630,482	(62,962,246)	(90,717,320)	(315,838)	17,181,563	224,034,347	9,915,380	
(323,032,650)	(6,385,746)	(316,646,904)	(316,646,904)	(10,237,510)	(22,168,586)	(88,341,104)	(392,945)	(51,062,720)	(106,801,720)	(6,108,447)	
(191,998,185)	(5,167,447)	(186,830,738)	(186,830,738)	(7,607,028)	(85,130,832)	(179,058,424)	(708,783)	(33,881,157)	117,232,627	3,806,933	

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

30. بيانات القطاعات (تتمة)

(*) كانت مكونات أقساط التأمين الإلزامي للسيارات كما يلي:

2017 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
249,137,635	279,993,227	داخلي
16,579,926	5,416,328	حنودي
17,738,052	16,411,743	بطاقة برتقالية
283,455,613	301,821,298	

31. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم، إن شروط وسياسات هذه التعاملات يُوافق عليها من قبل إدارة الشركة.
إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل الشامل هي كما يلي:

2017	أقساط ليرة سورية	تعويضات متكبدة ليرة سورية	مصاريف العمولات ليرة سورية	مصاريف أخرى ليرة سورية	
شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة مجموعة نحاس	-	20,379,683	-	-	
	37,093,991	5,500,879	-	1,396,622	
	37,093,991	25,880,562	-	1,396,622	
2016	أقساط ليرة سورية	تعويضات متكبدة ليرة سورية	مصاريف العمولات ليرة سورية	مصاريف أخرى ليرة سورية	
شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة مجموعة نحاس	(72,131)	(65,054,586)	14,426	-	
	20,725,364	(3,325,780)	-	(347,998)	
	20,653,233	(68,380,366)	14,426	(347,998)	

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

نم مدينة من أطراف ذات علاقة

2017 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
11,584,053	164,046,130	مبالغ مستحقة من شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
971,093	1,658,739	مبالغ مستحقة من مجموعة شركات نحاس
12,555,146	165,704,869	

31. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

نم دائنة لأطراف ذات علاقة

2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
(528,001)	(528,001)
(528,001)	(528,001)

مبالغ مستحقة للمساهمين

مجموع المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
108,771,724	122,959,368

رواتب ومزايا

32. إدارة المخاطر

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

32.1 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 الإدارة الرئيسية 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 للتأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

32.2 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 السارية في الجمهورية العربية السورية، وهذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتمكينها من مقابلة أية التزامات غير متوقعة.

32.3 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.

32. إدارة المخاطر (تتمة)

32.4 مخاطر التأمين (تتمة)

تتمثل المخاطر الرئيسية الناتجة عن عقود التأمين التي تواجهها الشركة في المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة أو توقيتها الذي يتعارض مع 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 وجود الاحتياطيات 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.

تكرار المطالبات وكمياتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وكمياتها بعوامل متعددة. تؤمن الشركة على الحريق والحوادث ومخاطر الغرق. ينظر إلى هذه العقود على أنها عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الإطلاع 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 اكتتاب 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 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 والتزامات الطرف الثالث الناتجة عنها وكذلك الخسائر والأضرار للألات 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 انتماء 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.

32. إدارة المخاطر (تتمة)

32.4 مخاطر التأمين

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. تقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة وتوفر مجالات إضافية 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 التي قد تنشأ من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية متشابهة أو متماثلة لمعيدي التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة ملتزمة أمام حاملي وثائقها بالجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيدي التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

إن أكبر خمسة معيدي تأمين يغطون ما نسبته 92% من الخطر الإئتماني للشركة كما في 31 كانون الأول 2017 و 2016.

32.5 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 نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة أو تغيرات في الربحية المستقبلية. وتتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه. تقوم 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.

كما في 31 كانون الأول 2017	أقل من سنة ليرة سورية	من 1 إلى 5 سنوات ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	سعر الفائدة الفعلي
نقد وما في حكمه	40,000,000	-	228,157,056	268,157,056	7%
ودائع لأجل	1,783,913,795	465,000,000	-	2,248,913,795	15-0.55%
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	-	-	263,974,050	263,974,050	-
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	12,555,146	12,555,146	-
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-	25,000,000	12%
استثمار متوفر للبيع	-	-	462,500	462,500	-
	<u>1,848,913,795</u>	<u>465,000,000</u>	<u>505,148,752</u>	<u>2,819,062,547</u>	

كما في 31 كانون الأول 2016	أقل من سنة ليرة سورية	من 1 إلى 5 سنوات ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	سعر الفائدة الفعلي
نقد وما في حكمه	66,000,000	-	246,732,904	312,732,904	7%
ودائع لأجل	1,491,855,888	650,000,000	-	2,141,855,888	15-0.5%
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	-	-	256,800,537	256,800,537	-
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	165,704,869	165,704,869	-
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-	25,000,000	11%
استثمار متوفر للبيع	-	-	462,500	462,500	-
	<u>1,582,855,888</u>	<u>650,000,000</u>	<u>669,700,810</u>	<u>2,902,556,698</u>	

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

32. إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته وجعل الطرف الآخر يتعرض لخسارة مالية. بالنسبة لكل أنواع الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة المدرجة كما تم الإفصاح عنها 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. تعتبر من سياسة الشركة أن يخضع كل عملاء الشركة على أساس ائتماني إلى إجراءات التحقق الائتمانية. 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 سقوف ائتمان للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقاً للسياسات التي يرسمها مجلس الإدارة.
- لا يوجد هناك تركيز هام لمخاطر الائتمان في الشركة.

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

31 كانون الأول 2017			
استثماري ليرة سورية	غير متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض القيمة ليرة سورية	غير استثماري ليرة سورية	متجاوز تاريخ الإستحقاق أو منخفض القيمة (*) ليرة سورية
نقد وما في حكمه	40,000,000	228,157,056	-
ودائع لأجل	2,248,913,795	-	-
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	-	230,319,305	33,654,745
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	12,555,146	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	213,481,249	-
حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية	-	188,021,288	-
وحدات وقعت ولم يبلغ عنها	-	-	-
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-
استثمار متوفر للبيع	462,500	-	-
	2,314,376,295	872,534,044	33,654,745
			3,220,565,084

31 كانون الأول 2016			
استثماري ليرة سورية	غير متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض القيمة ليرة سورية	غير استثماري ليرة سورية	متجاوز تاريخ الإستحقاق أو منخفض القيمة (*) ليرة سورية
نقد وما في حكمه	66,000,000	246,732,904	-
ودائع لأجل	2,141,855,888	-	-
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	-	219,391,834	37,408,703
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	165,704,869	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	142,124,825	-
حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية	-	191,888,729	-
وحدات وقعت ولم يبلغ عنها	-	-	-
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-
استثمار متوفر للبيع	462,500	-	-
	2,233,318,388	965,843,161	37,408,703
			3,236,570,252

32. إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(*) يعرض الجدول التالي تحليلاً لأعمار الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والتي تجاوزت تاريخ استحقاقها.

متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفض في القيمة							
متجاوز تاريخ الإستحقاق	ومتناقص في القيمة	المجموع	أكثر من 90 يوم	من 61 إلى 90 يوم	من 31 إلى 60 يوم	يصل إلى 30 يوم	
المجموع	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,654,744	20,580,445	13,074,299	2,902,602	730,022	3,330,699	6,110,976	31 كانون الأول 2017
37,408,703	20,569,537	16,839,166	9,721,384	2,244,502	3,002,639	1,870,641	31 كانون الأول 2016

يتم تصنيف الذمم المدينة على أنها "متجاوزة لتاريخ الاستحقاق ومنخفضة في القيمة" عندما تتأخر الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً ويتم تسجيل الانخفاض 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 منخفضة في القيمة" ولا يسجل أي انخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل.

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

32. إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تتضمن مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بوعودها المتفق عليها بموجب عقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال النقدية اللازمة للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الائتمانات التحاقية غير المخصصة المتبقية. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة:

	31 كانون الأول 2016				31 كانون الأول 2017				
	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	بنون استحقاق	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	بنون استحقاق	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
33,624,919	33,624,919	-	-	33,614,591	33,614,591	-	-	-	-
8,693,958	8,693,958	-	-	8,479,800	8,479,800	-	-	-	-
462,500	462,500	-	-	462,500	462,500	-	-	-	-
142,124,825	142,124,825	-	-	-	213,481,249	-	-	-	213,481,249
191,888,729	191,888,729	-	-	-	188,021,288	-	-	-	-
74,825,900	74,825,900	-	-	-	130,871,750	-	-	-	-
256,800,537	256,800,537	-	-	-	263,974,050	-	-	-	-
165,704,869	165,704,869	-	-	-	12,555,146	-	-	-	-
25,000,000	25,000,000	-	-	-	25,000,000	-	-	-	-
2,141,855,888	2,141,855,888	-	-	-	2,248,913,795	-	-	-	-
312,732,904	312,732,904	-	-	-	268,157,056	-	-	-	-
3,353,715,029	3,353,715,029	659,141,307	2,626,792,345	67,781,377	3,393,531,225	472,047,139	2,853,927,195	67,556,891	2,853,927,195
470,466,318	470,466,318	-	-	-	532,551,663	-	-	-	532,551,663
965,056,227	919,366,559	-	-	-	918,615,507	-	-	-	874,719,739
23,148,067	23,148,067	-	-	-	32,649,419	-	-	-	32,649,419
215,696,487	215,696,487	-	-	-	279,884,803	-	-	-	279,884,803
155,902,011	155,902,011	-	-	-	188,221,513	-	-	-	188,221,513
528,001	528,001	-	-	-	528,001	-	-	-	528,001
33,622,412	33,622,412	-	-	-	29,656,152	-	-	-	29,656,152
1,864,419,523	1,818,729,855	45,689,668	1,818,729,855	-	1,982,107,058	43,895,768	1,938,211,290	-	1,938,211,290

المطلوبات
احتياطي أقساط غير مكتسبة
احتياطي تعويضات تحت التسمية وحادث ولم يبلغ عنها
مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
دائنين آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
مبالغ مستحقة لأطراف ذات العلاقة
ضريبة الدخل مستحقة الدفع
مجموع المطلوبات

الموجودات
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
استثمار متوفر للبيع
حصة معيني التأمين من احتياطي أقساط غير المكتسبة
حصة معيني التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسمية
وحدات وقعت ولم يبلغ عنها
مدنيون آخرون ومصاريف متوقعة مقدماً
نعم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
وديعة مجمدة
ودائع لأجل
نقد وما في حكمه

شركة المشرك العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

32. إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. بلغ سعر الصرف في نهاية 2017: 436 ليرة سورية لكل دولار أمريكي (2016: 517.43 ليرة سورية لكل دولار أمريكي).
يبين الجدول التالي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية:

31 كانون الأول 2017	ليرة سورية	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع
الموجودات	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	
ممتلكات ومعدات	33,614,591	-	-	33,614,591
موجودات غير ملموسة	8,479,800	-	-	8,479,800
استثمار متوفر للبيع	462,500	-	-	462,500
حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة	213,481,249	-	-	213,481,249
حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية	188,021,288	-	-	188,021,288
وحدات وقعت ولم يبلغ عنها	130,871,750	-	-	130,871,750
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	263,974,050	-	-	263,974,050
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	971,093	-	11,584,053	12,555,146
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	25,000,000	-	-	25,000,000
وديعة مجمدة	1,990,000,000	100,279,346	158,634,449	2,248,913,795
ودائع لأجل	163,973,188	5,943,565	98,240,303	268,157,056
نقد وما في حكمه				
مجموع الموجودات	3,018,849,509	106,222,911	268,458,805	3,393,531,225

المطلوبات	ليرة سورية	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع
احتياطي أقساط غير مكتسبة	532,551,663	-	-	532,551,663
احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها	918,615,507	-	-	918,615,507
مطلوبات شركات التأمين وإعادة التأمين	32,649,419	-	-	32,649,419
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين	279,884,803	-	-	279,884,803
دائون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	188,221,513	-	-	188,221,513
مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة	528,001	-	-	528,001
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	29,656,152	-	-	29,656,152
مجموع المطلوبات	1,982,107,058	-	-	1,982,107,058

31 كانون الأول 2016	ليرة سورية	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع
الموجودات	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	
ممتلكات ومعدات	33,624,919	-	-	33,624,919
موجودات غير ملموسة	8,693,958	-	-	8,693,958
استثمار متوفر للبيع	462,500	-	-	462,500
حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة	142,124,825	-	-	142,124,825
حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية	191,888,729	-	-	191,888,729
وحدات وقعت ولم يبلغ عنها	74,825,900	-	-	74,825,900
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	256,800,537	-	-	256,800,537
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	1,658,739	-	164,046,130	165,704,869
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	25,000,000	-	-	25,000,000
وديعة مجمدة	1,990,000,000	51,743,000	100,112,888	2,141,855,888
ودائع لأجل	131,440,868	9,332,367	171,959,669	312,732,904
نقد وما في حكمه				
مجموع الموجودات	2,856,520,975	61,075,367	436,118,687	3,353,715,029

المطلوبات	ليرة سورية	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع
احتياطي أقساط غير مكتسبة	470,466,318	-	-	470,466,318
احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها	965,056,227	-	-	965,056,227
مطلوبات شركات التأمين وإعادة التأمين	23,148,067	-	-	23,148,067
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين	215,696,487	-	-	215,696,487
دائون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	155,902,011	-	-	155,902,011
مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة	528,001	-	-	528,001
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	33,622,412	-	-	33,622,412
مجموع المطلوبات	1,864,419,523	-	-	1,864,419,523

32. إدارة المخاطر (تتمة)**32.6 المخاطر التشغيلية والأعمال**

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.

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على الشركة أو القطاع بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال الشركة. تقوم إدارة الشركة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة.

32.7 إدارة رأس المال

تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على نسب كفاية عالية لرأس المال من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق الملكية.

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز في المستويات الرأسمالية المطلوبة والواردة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات اللازمة على المستويات الرأسمالية الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لأنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على البنية الرأسمالية أو تعديلها، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة.

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		2017 ليرة سورية	2016 ليرة سورية
رأس المال المتوفر			
رأس المال المكتتب	850,000,000	850,000,000	850,000,000
احتياطي قانوني	138,976,771	138,976,771	121,904,733
احتياطي اختياري	138,976,771	138,976,771	121,904,733
أرباح مدورة مخصوماً منها الأرباح الموزعة	283,470,625	283,470,625	395,486,040
مجوع رأس المال المتوفر	1,411,424,167	1,411,424,167	1,489,295,506
رأس المال المطلوب			
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات	171,507,799	171,507,799	174,651,264
رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الاكتتابية	196,830,145	196,830,145	206,620,035
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين	34,723,665	34,723,665	29,892,966
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة	3,999,542	3,999,542	3,576,963
مجوع رأس المال المطلوب	407,061,151	407,061,151	414,741,228
نسبة هامش الملاءة (%)	347%	347%	359%

32.8 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على الشركة أو قطاع التأمين بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال الشركة. تقوم إدارة الشركة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة.

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.

إن الالتزامات الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية هي كما يلي:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
15,991,261	3,416,000	تستحق خلال سنة
1,700,000	1,399,680	تستحق من سنة إلى خمس سنوات
17,691,261	4,815,680	

34. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ بيان المركز المالي.

35. الأرباح الموزعة

بتاريخ 3 أيار 2017، قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 119,000,000 ليرة سورية موزعة على 8,500,000 سهم حيث كان نصيب السهم الواحد 14 ليرة سورية. بينما بلغت الأرباح الموزعة 157,760,000 ليرة سورية خلال عام 2016 حيث كان نصيب السهم الواحد 18.56 ليرة سورية.

36. استثمار الأموال

يمثل بند ودائع لأجل ودائع آجلة ذات فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل.

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل 11% خلال عامي 2017 و2016.

37. أحداث لاحقة

بتاريخ XXX قام مجلس إدارة الشركة باقتراح توزيع أرباح عن عام 2017 بمبلغ 106,590,000 ليرة سورية، على أن يتم الإقرار بتوزيع الأرباح خلال اجتماع الهيئة العامة العادية للمساهمين.

38. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2016 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل:

التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016	الشرح	المبلغ ليرة سورية
أقساط مكتسبة	المصاريف الإدارية والعمومية	إعادة تبويب الحسم الممنوح	(4,760,134)