

أ. نراس - أ. لنيخ

٢٠١٩ / ٢ / ١٤

شركة أونيس للتأمين - سورية
للساهمة المغفلة الخاصة

أدير
للتأمين
سورية

LT/BS - rz: 0240-19

دمشق في: 2019/03/14

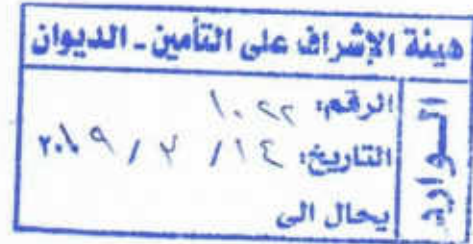
السادة هيئة الإشراف على التأمين المحترمون،
المهندس سامر العش المحترم،
المدير العام،
تحية طيبة،

الموضوع: الوثائق المطلوبة لإصدار موافقة الهيئة على البيانات المالية لعام 2018

تجدون مرفقا الوثائق المطلوبة لإصدار موافقتكم الكريمة على البيانات المالية لعام 2018م :

- 1- مسودة البيانات المالية لعام 2018م.
 - 2- كتاب من السيد رئيس مجلس الإدارة بالموافقة على إصدار البيانات المالية لعام 2018م.
 - 3- نموذج هامش الملاءة المعتمد من قبل الهيئة كما هي بتاريخ 2018/12/31م.
 - 4- جدولاً يبين كيفية احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة و احتياطي المطالبات التي حدثت و لم يبلغ عنها وفق قوانين هيئة الإشراف على التأمين.
 - 5- البيان الضريبي لعام 2017م.
 - 6- التقرير السنوي للخبير الإكتواري الخاص بالاحتياطيات الحسابية لتأمينات الحياة لعام 2018م.
 - 7- جدول يوضح الأقساط و التعويضات للأطراف ذات العلاقة كما في 31.12.2018.
 - 8- بيان تفصيل الاستثمارات الفعلية للشركة لعام 2018م.
 - 9- بيان يوضح معدل الخسارة لفروع التأمين (إجمالي + صافي) لعام 2018م.
- و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير.

المدير العام
د. باسل عزيز صقر



مجموعة بنك بيبلس

شركة أونيس للتأمين - سورية (أدير) الساهمة المغفلة الخاصة بنام رقم ٢٨، شارع المهدي بن بركة، أبورمانه، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

صندوق بريد رقم ٣٣٥٠٩ هاتف: ٣٣٤٤١٧٧ فاكس: ٩١٣١١ ٣٣٤٤٣٢٤

حلب هاتف: ٩١٣٢١ ٢١٢١٠٧٦ فاكس: ٩١٣٢١ ٢١٢١٠٨٧ حمص هاتف: ٩١٣٢١ ٢٤٥٥٢٠٤ فاكس: ٩١٣٢١ ٢٤٥٥٢٠٥

البريد الإلكتروني: adirsyria@adirinsurance.com الموقع الإلكتروني: www.adirinsurance-sy.com

شركة أدونيس للتأمين-سورية /أدير/ المساهمة
المغفلة الخاصة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

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

الرأي
لقد نتقنا البيانات المالية المرفقة لشركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 وبيانات الدخل والشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

التركيز على نقاط هامة

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 32 حول البيانات المالية والذبيبتين أن الإبداعات لدى بعض المصارف المحلية تجاوزت الحد المسموح به بموجب المادة الأولى من القرار رقم 100/17/12 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين، والذي نص على ألا تتجاوز الإبداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 20% قياساً لكتلة إبداعات الشركة في المصارف، لم نعدل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

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

➤ تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

➤ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

دمشق - الجمهورية العربية السورية

XXXXXXXX

2017	2018	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
484,839,093	373,652,676	3	إيرادات التأمين
(231,457,698)	(192,042,120)	3	أقساط مكتتبة
253,381,395	181,610,556		حصة معيدي التأمين
(14,861,899)	31,257,708	3	صافي الأقساط المكتتبة
238,519,496	212,868,264		صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
58,455,057	45,260,457	4	صافي الأقساط المكتتبة
296,974,553	258,128,721		عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
			إجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(115,007,942)	(136,577,794)	5	التعويضات المدفوعة
27,765,065	43,030,020	5	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(87,242,877)	(93,547,774)		حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
(3,503,836)	(2,063,605)	5	التغير في الاحتياطيات تحت التسوية
(4,544,918)	2,814,544	5	التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
(8,048,754)	750,939		إجمالي التغير في الاحتياطيات
(95,291,631)	(92,796,835)		صافي التعويضات المتكبدة
(11,419,424)	(13,598,004)	6	عمولات وحوافز الإنتاج
(8,015,683)	(7,224,275)	7	المصاريف التأمينية الأخرى
(2,979,776)	(2,273,580)	8	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(117,706,514)	(115,892,694)		إجمالي مصاريف التأمين
179,268,039	142,236,027		صافي دخل الاكتتاب
(179,562,028)	(202,455,736)	9	المصاريف العمومية والإدارية
(293,989)	(60,219,709)		الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية
129,639,909	130,260,154	23	إيرادات الفوائد
(26,094,093)	(119,940)	10	(الخسائر) غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	1,839,110	10	المكاسب المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
25,731,819	31,533,348	11	إيرادات أخرى
128,983,646	103,292,963		الربح قبل الضريبة
(47,504,845)	(40,912,307)	12	مصروف ضريبة الدخل
81,478,801	62,380,656		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
81,478,801	62,380,656		إجمالي الدخل الشامل للسنة
6.52	4.99	13	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

2017	2018		الموجودات
ليرة سورية	ايضاح ليرة سورية		
343,962,969	334,539,451	14	ممتلكات ومعدات
197,628,605	190,570,660	15	استثمارات عقارية
638,779	2,977,497	16	موجودات غير ملموسة
25,612,553	25,942,569	17	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
85,042,746	80,387,755	19	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
29,610,154	39,458,557	20	نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين عقود إعادة التأمين
69,306,863	59,652,826	21	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
25,000,000	25,000,000	22	وديعة مجمدة
1,308,337,610	911,683,788	23	ودائع مصرفية لأجل
56,333,615	441,025,107	24	نقد وأرصدة لدى المصارف
<u>2,141,473,894</u>	<u>2,111,238,210</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
199,903,922	163,991,223	19	احتياطي أقساط غير مكتسبة
155,529,356	155,108,433	17	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
98,309,998	126,773,978	28	مطلوبات نم شركات التأمين وإعادة التأمين
<u>453,743,276</u>	<u>445,873,634</u>		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
24,239,674	33,585,514	25	داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
47,504,845	40,912,307	12	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
<u>525,487,795</u>	<u>520,371,455</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
1,250,000,000	1,250,000,000	26	رأس المال المدفوع
116,221,658	129,518,334	27	احتياطي قانوني
111,240,183	102,497,964		أرباح مدورة محققة
138,524,258	108,970,397	10	مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (خسائر) مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(119,940)		
<u>1,615,986,099</u>	<u>1,590,866,755</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>2,141,473,894</u>	<u>2,111,238,210</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

مسؤول قسم المحاسبة
رامز جواد علي

المدير العام
باسل عزيز صقر

رئيس مجلس الإدارة
رينيه خلاط

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

شركة أونيس للتأمين - سورية / المدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية
كما في 31 كانون الأول 2018

الإجمالي ليرة سورية	خسائر الفترة غير المحقة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ليرة سورية	مكاسب/مخاطر غير محقة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ليرة سورية	أرباح/مخاطر محقة ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	إيضاح	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018	
							الدخل الشامل للسنة	المحول من المكاسب غير المحقة إلى المكاسب المحقة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
1,615,986,099	-	138,524,258	111,240,183	116,221,658	1,250,000,000			
62,380,656	(119,940)	-	62,500,596	-	-	10		
(87,500,000)	-	(29,553,861)	29,553,861	-	-	10		
-	-	-	(87,500,000)	-	-	29		
-	-	-	(13,296,676)	13,296,676	-	27		
1,590,866,755	(119,940)	108,970,397	102,497,964	129,518,334	1,250,000,000			الرصيد في 31 كانون الأول 2018
1,597,007,298	-	164,618,351	81,675,063	100,713,884	1,250,000,000			الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
81,478,801	-	(26,094,093)	107,572,894	-	-	10		الدخل الشامل للسنة
(62,500,000)	-	-	(62,500,000)	-	-	29		الأرباح الموزعة
-	-	-	(15,507,774)	15,507,774	-	27		المحول إلى الاحتياطي القانوني
1,615,986,099	-	138,524,258	111,240,183	116,221,658	1,250,000,000			الرصيد في 31 كانون الأول 2017

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

2017	2018	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
128,983,646	103,292,963		الأنشطة التشغيلية
(129,639,909)	(130,260,154)		ربح السنة قبل الضريبة التعديلات: إيرادات الفوائد
21,493,461	20,606,541	9,14,15,	استهلاكات وإطفاءات
14,861,899	(31,257,708)	16	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
-	119,940		الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (المكاسب) المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(1,839,110)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
35,699,097	(39,337,528)		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
14,878,033	14,012,404		نعم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
(8,835,762)	(9,848,403)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
4,398,495	(330,016)		احتياطي مطالبات تحت السداد
3,650,259	(420,923)		مطلوبات ناشئة عن عقود التأمين
43,156,297	28,463,980		مطلوبات أخرى
4,129,157	9,345,840		
97,075,576	1,885,354		
(32,319,300)	(47,504,845)	12	ضريبة الدخل المدفوعة
64,756,276	(45,619,491)		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(15,557,949)	(3,707,366)	14,15	شراء ممتلكات ومعدات
(443,400)	(2,756,430)	16	شراء موجودات غير ملموسة
120,920,729	125,901,787		فوائد مقبوضة
(113,586,224)	396,653,822		ودائع مصرفية لأجل
(8,666,844)	516,091,813		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(62,500,000)	(87,500,000)	29	توزيعات أرباح
(62,500,000)	(87,500,000)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
-	1,719,170		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(6,410,568)	384,691,492		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
62,744,183	56,333,615		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
56,333,615	441,025,107	24	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

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

1 معلومات عن الشركة

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

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

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

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2018. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق.

إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

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

يلغي معيار الإيرادات الجديد كافة متطلبات إثبات الإيرادات المنصوص عليها في المعايير الدولية للتقارير المالية.

نظراً لأن عقود التأمين مستثناة من نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 فإن الشركة تتوقع أن ينحصر أثر المعيار الجديد على الإيراد من الخدمات الإدارية والاستثمارية. لا تقوم الشركة حالياً بتقديم مثل هذه الخدمات.

- 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، وتكدي 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.

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه، لم تقم الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملة اجنبية الدفعات المقدمة يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الدفعة المقدمة. ليس لهذا للتفسير أي أثر على البيانات المالية للشركة.

- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير، من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغيير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغيير في الاستخدام. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبية مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية. عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 "عقود التأمين" - تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 "عقود التأمين" تتناول التعديلات المخاوف الناشئة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 "عقود التأمين"، الذي يستبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4. تقدم التعديلات خيارين للمنشآت المصدرة لعقود التأمين: إعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، واسلوب التغطية. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

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

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

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

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

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

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

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإيضاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17.

إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 نافذ للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر.

خلال عام 2018، قامت الشركة بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية. يتوقع أن يكون أثر تطبيق معيار

التقارير المالية الدولية رقم 16 - عقود الإيجار كما يلي:

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

الموجودات	ليرة سورية
ممتلكات ومعدات (حق استخدام أصل)	25,166,667
مدفوعات مقدّمة	(25,166,667)
المطلوبات	
مطلوبات ناشئة عن عقود إيجار	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	-
صافي الأثر على حقوق الملكية	-

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

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار (تتمة)
الأثر على بيان الدخل الشامل كما في 31 كانون الأول 2018:

ليرة سورية	
15,100,000	مصاريق استهلاك
(15,100,000)	مصاريق إيجار
-	الربح التشغيلي
-	مصاريق تمويلية
-	مصروف ضريبة الدخل
-	صافي ربح السنة

نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 سيزداد الربح التشغيلي للشركة ولكن من جهة أخرى سترداد المصاريق التمويلية. يعود هذا للتغير في المعالجة المحاسبية لمصاريق الإيجار مقارنة بتلك التي كانت متبعة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 17.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

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

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

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ 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. تقوم الشركة بتقييم أثر هذا المعيار على بياناتها المالية.

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

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

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

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

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

(أ) التصنيف والقياس

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

تتوقع الشركة القيام بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى، ومن ثم تعتقد أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لن يكون له أثر جوهري. وإذا لم تقم الشركة بتطبيق ذلك الخيار، فإنه سيتم الاحتفاظ بالأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وهو ما سيؤدي إلى زيادة التقلبات في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاحتفاظ بالقروض وكذلك النعم المدينة التجارية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ويتوقع أن تحقق تدفقات نقدية تمثل فقط سداد أصل المبلغ والعمولة. عليه، تتوقع الشركة أنه سيتم الاستمرار في قياس القروض والنعم المدينة التجارية بالتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). ستقوم الشركة بإجراء تحليل لخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لهذه الأدوات بالتفصيل قبل التأكد فيما إذا كانت كافة هذه الأدوات تفي بمعايير قياسها بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

(ب) الانخفاض في القيمة

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

(ج) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو 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 للزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي. سيقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبية مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية. عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الشركة بتقييم أثر هذا المعيار على بياناتها المالية.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

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

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

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

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

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الاقتراضات 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.

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب** وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعت من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيقبض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد.

هذه التعديلات تطبق باثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. إن الشركة مستوفية لشروط الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتتوي أن تؤجل تطبيقه حتى تاريخ نفاذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021.

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

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

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

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

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهر، تشكل جزء من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولي 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 9 ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار، معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة".

هذه التعديلات يجب أن تطبق بأثر رجعي وهي نافذة التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

التحسينات السنوية (دورة 2015 - 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

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

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

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطرأ المصحح 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:

احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة عن المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين.

مثل هذه التقديرات ضرورية استناداً إلى الافتراضات الرئيسية حول عديد من العوامل التي تتضمن التقلبات والاحتمالية ودرجات الحكم إضافة إلى شكوك ونتائج فعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة. على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات تكلفة نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي.

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

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

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

إيرادات الأقساط المكتسبة

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

التعويضات

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

تكاليف إصدار وثائق التأمين

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

اختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم مدى كفاية التزامات التأمين المعترف بها بموجب عقود التأمين كافيّة باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. إذا تبين عن هذا التقييم أن المبالغ المحملة على التزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقررة، 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. تتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال.

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

تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة. بتاريخ كل بيان مركز مالي أو بشكل متكرر يتم إجراء مراجعة لتدني قيمة الموجودات الخاصة بإعادة التأمين عندما يكون هناك مؤشر على حدوث تدني في قيمة هذه الموجودات خلال سنة من تاريخ بيان المركز المالي. يحدث الانخفاض عند ظهور دليل موضوعي منطقي يبين أن الشركة قد لا تسترد المطالبات تحت السداد وفقاً لشروط العقد. عند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي تستلمها 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 تندي 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 التندي في القيمة ضمن بيان الدخل الشامل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل بيان مركز مالي.

نعم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات النعم 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 النعم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المطلقة، باستخدام معدل العائد الفعلي. يتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه النعم للتأكد من وجود تندي في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، حيث يتم إدراج خسائر التندي في القيمة في بيان الدخل الشامل. يتم إلغاء الاعتراف بالنعم المدينة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين عند تحقق شروط عدم الاعتراف بالموجودات المالية.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء كل معاملة. كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تدرج جميع الفروقات الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل الشامل. يتم تقييم فروقات أسعار الصرف غير المحققة حسب نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بتاريخ نهاية السنة.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات ويتم تقييمها بالقيمة العادلة.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب

الضريبة الحالية

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

ضريبة الدخل المؤجلة

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

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة بينود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الشامل.

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

النقد وما في حكمه

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

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

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر على 3 سنوات

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

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

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

تدني الموجودات المالية والقيمة غير الممكن استردادها

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

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

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

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة والتأمين الصحي على أساس النسبة 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 الاقتراضات المستخدمة في تقييم الخيار الحسابي لاحتياطيات الأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للشركة تستند إلى خبرة الشركة.

ذمم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

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

عقود الإيجار

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

الشركة كمتأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل، وبشكل جوهري، المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل للشركة تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة، كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي.

إعداد تقارير القطاعات

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

تصنيف المنتجات

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

3 الأقساط المكتسبة

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

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

4 عمولات مقبوضة من معيدي التأمين

يمثل هذا المبلغ إيرادات العمولات التي تحصل عليها الشركة مقابل الأقساط التي توزعها على معيدي التأمين لتوزيع المخاطر، وتكون نسبة ثابتة من الأقساط المكتسبة للفترة بناءً على الاتفاقية بين الشركة ومعيدي التأمين. توزعت العمولات المقبوضة من معيدي التأمين كما يلي:

31 كانون الأول 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
46,089,360	34,260,743	عمولات إعادة محلية
8,339,548	6,974,589	عمولات إعادة خارجية
4,026,149	4,025,125	عمولات على الأرباح
<u>58,455,057</u>	<u>45,260,457</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

5 التعويضات المتكبدة

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

6 عمولات وحوافز الإنتاج

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

7 المصاريف التأمينية الأخرى

2018 ليرة سورية	2017 ليرة سورية
3,863,443	3,805,457
612,360	490,080
1,605,203	1,240,204
1,143,269	2,479,942
<u>7,224,275</u>	<u>8,015,683</u>
الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب مصروف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين تكاليف تأمين أخرى	

8 رسوم هيئة الإشراف على التأمين

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

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

9 المصاريف العمومية والإدارية

2017 مدققة ليرة سورية	2018 مدققة ليرة سورية	
79,179,918	92,976,657	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
21,493,461	20,606,541	استهلاكات وإطفاءات
15,135,000	15,135,000	إيجارات
12,513,575	13,143,500	أتعاب مهنية
13,544,110	25,568,600	مكافآت إدارة عليا
10,515,481	5,026,326	هاتف ومياه وكهرباء
2,211,450	3,373,900	دعاية وإعلان
2,116,125	1,533,755	بدل تنقلات
2,163,685	1,624,050	طباعة وقرطاسية
2,583,340	4,166,537	ضريبة رواتب وأجور إدارة عليا
1,750,333	2,709,205	صيانة وإصلاح
1,400,605	745,868	مصاريف قضائية
2,101,600	2,445,945	اشرراكت
12,747,885	13,399,852	أخرى
105,460	-	مصاريف إقامة
<u>179,562,028</u>	<u>202,455,736</u>	

10 المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014، تم تعديل طريقة عرض الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن طريق فصل تغيرات أسعار الصرف المحققة الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والالتزامات النقدية. تم فصل الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل وفي بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية. وقد كان سعر الصرف السائد حسب البنك المركزي بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 436 ليرة سورية للدولار وبتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 436 ليرة سورية للدولار.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

11 إيرادات أخرى

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

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

12 ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام 2007 حتى 2017 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسدي بمخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وصدرت التقارير القطعية للأعوام من 2007 إلى 2012 ضمنًا، وما زالت الأعوام من 2013 إلى 2017 قيد الدراسة لدى الدوائر المالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

12 ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على ضريبة الدخل المستحقة الدفع هي كما يلي:

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

13 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

2017	2018	
<u>81,478,801</u>	<u>62,380,656</u>	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
<u>12,500,000</u>	<u>12,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
<u>6.52</u>	<u>4.99</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

شركة أدونيس للتأمين - سورية/أدير/المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

14 ممتلكات ومعونات

الإجمالي ليرة سورية	مبني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	تجهيزات مبني مستأجرة ليرة سورية	التكلفة في 1 كانون الثاني 2018 الإضافات
503,805,823 3,707,366	378,321,305 -	6,620,000 -	12,338,664 3,272,800	14,456,316 -	92,069,538 434,566	في 31 كانون الأول 2018
507,513,189	378,321,305	6,620,000	15,611,464	14,456,316	92,504,104	في 31 كانون الأول 2018
159,842,854 13,130,884	38,977,677 11,349,640	4,872,904 430,000	9,856,654 1,081,343	14,456,316 -	91,679,303 269,901	الاستهلاك في 1 كانون الثاني 2018 استهلاك السنة
172,973,738 334,539,451	50,327,317 327,993,988	5,302,904 1,317,096	10,937,997 4,673,467	14,456,316 -	91,949,204 554,900	في 31 كانون الأول 2018 صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2018

شركة أدونيس للتأمين - سورية/أدير/المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

14 ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي	مبني	سيارات	أجهزة الكمبيوتر ليونة سورية	الأثاث والمفروشات ليونة سورية	تجهيزات مبني مستأجرة ليونة سورية	التكلفة
488,247,874	367,376,005	4,470,000	10,019,365	14,456,316	91,926,188	في 1 كانون الثاني 2017
15,557,949	10,945,300	2,150,000	2,319,299	-	143,350	الإضافات
503,805,823	378,321,305	6,620,000	12,338,664	14,456,316	92,069,538	في 31 كانون الأول 2017
145,601,897	27,763,880	4,470,000	9,341,142	14,456,316	89,570,559	الاستهلاك
14,240,957	11,213,797	402,904	515,512	-	2,108,744	في 1 كانون الثاني 2017
159,842,854	38,977,677	4,872,904	9,856,654	14,456,316	91,679,303	في 31 كانون الأول 2017
343,962,969	339,343,628	1,747,096	2,482,010	-	390,235	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017

15 استثمارات عقارية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
235,264,847	235,264,847	التكلفة
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
235,264,847	235,264,847	إضافات
		الرصيد كما في 31 كانون الأول
30,578,296	37,636,242	الاستهلاك
7,057,946	7,057,945	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
37,636,242	44,694,187	استهلاك السنة
		الرصيد كما في 31 كانون الأول
197,628,605	190,570,660	صافي القيمة الدفترية

تم تأجير جزء من المباني لبنك بيبيلوس - جهة ذات علاقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بقيمة إيجارية 24,640,000 ليرة سورية ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى (الإيضاح 11).

16 موجودات غير ملموسة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

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

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

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية قام الاتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد الذي يتولى إصدار هذه الوثائق ويقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية.

قام الاتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 9,389,401 ليرة سورية بناء على كتاب الهيئة رقم 423 / ص الصادر بتاريخ 19 آذار 2012 صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة أخرى خاضعة للإطفاء. وقد تمتالمباشرة بإطفاء هذه الموجودات على مدة خمس سنوات ابتداء من 1 كانون الثاني 2012.

17 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

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

(**) قامت الشركة باحتجاز ما نسبته 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 أيهما أكبر، و15% من مجمل احتياطي تعويضات تحت التسوية المتعلقة بتأمين السيارات الإلزامي، على أن يتم تحرير الاحتياطي المحتجز بعد مضي ثلاث سنوات من تشكيله، 15% من المطالبات المدفوعة كما 31 كانون الأول 2018 المتعلقة بالتأمين الصحي كاحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م.أ.

18 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/351/م.أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اکتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بتعيين خبير اکتواري وذلك تماثياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بمبلغ 23,234,170 في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2017 بمبلغ 21,182,583 ليرة سورية. كما بلغت حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 20,608,603 ليرة سورية في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2017 بمبلغ 18,072,266 ليرة سورية.

19 احتياطي أقساط غير مكتسبة

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

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

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

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

20 ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

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

21 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
40,612,405	27,300,424	مصاريف مدفوعة مقدما
27,631,648	31,990,015	إيرادات فوائد مستحقة
1,062,810	362,387	أخرى
<u>69,306,863</u>	<u>59,652,826</u>	

22 وديعة مجمدة

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

23 ودائع مصرفية لأجل

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

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

24 النقد وما في حكمه

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

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

25 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

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

26 رأس المال المدفوع

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

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

27 الاحتياطي القانوني

بناءً على قانون الشركات رقم 29 لعام 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 التحوي عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

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

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

إن الحركة على الاحتياطي القانوني هي كما يلي:

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

28 نتم شركات التأمين وإعادة التأمين

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

29 الأرباح الموزعة

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

شركة لورنس للتأمين - سورية/دير/المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)
 إيضاحات حول البيانات المالية
 31 كانون الأول 2018

30 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى عشرة قطاعات تأمين رئيسية (حياة، بضائع، أجسام سفن، سيارات إلزامي، سيارات تكميلي، صحي، حريق، هندي، مسؤوليات، حوادث عمالة وأخرى). هذه القطاعات هي الأسس التي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الاكتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 كما يلي:

المجموع	تأمين المسافر الطائرة	تأمين الشخصية	حوادث عملة	معلومات	حريق	تصلي	الزامي	معلومات			صافي			حياة		
								حركات عملة	معلومات	حرق	تصلي	الزامي	حدوي	مطابق لطلب	بضائع	جماعي
929,957	33,375,329	27,094,577	6,165,672	661,484	17,799,674	117,941,921	33,223,576	2,324,425	6,090,822	32,653,052	25,708,933	23,194,267	26,275,877	26,420,348		
277,281	-	-	(414,940)	-	-	-	(4,813,473)	-	-	-	-	(47,349)	-	(1,519)		
652,676	33,375,329	27,094,577	5,750,732	661,484	17,799,674	117,941,921	28,410,103	2,324,425	6,090,822	32,653,052	25,708,933	23,146,918	26,275,877	26,418,829		
500,768	-	(13,201)	(2,143,345)	-	(12,538,924)	-	-	-	-	(5,740,328)	(17,075,598)	(8,223,679)	-	(12,765,493)		
600,694	(30,839,242)	(5,415,615)	(3,338,495)	-	(3,383,448)	(885,250)	-	-	-	(20,429,408)	-	-	(19,142,704)	(7,166,532)		
345,581	(692,929)	(20,308,557)	-	-	-	-	-	-	-	(4,344,095)	-	-	-	-		
595,077	-	-	-	-	-	-	(17,335,077)	-	-	(260,000)	-	-	-	-		
042,120	(31,532,171)	(25,737,373)	(5,481,840)	-	(15,922,372)	(885,250)	(17,335,077)	-	-	(30,774,031)	(17,075,598)	(8,223,679)	(19,142,704)	(19,932,025)		
610,556	1,843,138	1,357,204	268,892	661,484	1,877,302	117,056,671	11,075,026	2,324,425	6,090,822	1,879,021	8,633,335	14,923,239	7,133,173	6,486,804		
903,922	18,471,585	8,064,031	5,155,626	223,710	6,247,115	36,133,362	48,741,041	4,674,468	5,133,402	15,369,015	15,589,072	14,948,912	9,226,769	11,955,814		
991,223	(13,350,131)	(16,256,746)	(2,466,269)	(264,594)	(7,119,870)	(47,138,731)	(13,289,430)	(929,770)	(2,436,329)	(8,163,263)	(14,964,379)	(14,377,541)	(10,223,035)	(13,011,135)		
042,746	(17,530,084)	(7,414,920)	(5,102,335)	-	(5,283,753)	(649,663)	-	-	-	(15,166,169)	(8,070,014)	(7,753,542)	(8,578,341)	(9,493,965)		
387,755	12,612,869	15,442,424	2,192,736	-	6,368,949	354,100	-	-	-	7,628,508	6,929,511	8,250,056	9,067,785	11,540,817		
257,708	204,239	(165,211)	(220,242)	(40,884)	212,441	(11,300,932)	35,451,611	3,744,698	2,697,073	(331,909)	(545,810)	1,067,885	(506,782)	991,531		
868,264	2,047,397	1,191,993	48,650	620,600	2,089,743	105,755,739	46,526,637	6,069,123	8,787,895	1,547,112	8,087,525	15,991,124	6,626,391	7,478,335		
235,332	9,373,546	2,036,398	2,151,850	-	4,775,286	-	-	-	-	11,154,656	-	-	-	11,743,596		
025,125	-	-	143,140	-	776,801	-	-	-	-	-	-	-	-	3,105,184		
1,28,721	11,420,943	3,228,391	2,343,640	620,600	7,641,830	105,755,739	46,526,637	6,069,123	8,787,895	12,701,768	8,087,525	15,991,124	6,626,391	22,327,115		

شركة أدونيس للتأمين - سورية/أدير/المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

بيانات القطاعات (تمة) 30

بيانات المجموعة	سجلات				مخارج				مخارج				مجموع
	مخارج	فردى	مجموع	فردى	مخارج	فردى	مخارج	فردى	مخارج	فردى	مخارج	فردى	
43,000,020	-	31,200	-	1,505,128	-	-	-	13,334	19,714,245	12,208,997	9,523,803	-	
36,577,794	(62,400)	(20,000)	-	(1,796,900)	(55,518,581)	(21,738,378)	(906,465)	(14,815)	(27,598,443)	(17,200,296)	(11,682,516)	(39,000)	
103,029,305	436,000	-	-	203,004	16,397,598	67,475,962	3,930,000	48,000	3,503,383	4,160,517	74,841	-	
36,528,509	(436,000)	-	(100,000)	(203,004)	(20,027,797)	(65,724,802)	(3,610,000)	(48,000)	(8,135,083)	(1,163,986)	(269,841)	-	
11,463,006	(436,000)	-	-	(162,403)	-	-	-	(5,440,000)	(2,452,368)	(2,912,362)	(59,873)	-	
12,898,605	436,000	-	100,000	162,403	-	-	-	5,447,998	5,694,558	814,790	242,856	-	
(2,063,605)	-	-	-	-	(3,630,199)	1,751,160	320,000	(1,998)	(1,389,510)	898,959	(12,017)	-	
52,900,051	4,390,183	1,512,006	39,919	1,171,334	6,802,848	29,297,662	-	4,610,705	2,363,058	2,270,390	-	-	
48,079,924	(2,503,150)	(2,032,093)	(462,425)	(1,334,976)	(8,845,644)	(24,183,235)	-	(2,448,979)	(3,429,223)	(3,290,588)	-	-	
14,149,547	(4,211,644)	(1,390,298)	(31,935)	(990,704)	(121,811)	-	-	(4,549,851)	(1,455,185)	(1,398,119)	-	-	
13,043,964	2,364,913	1,930,303	411,138	1,194,178	66,394	-	-	2,288,552	2,442,128	2,346,358	-	-	
2,814,544	40,302	19,918	(43,303)	39,832	(2,098,213)	5,114,427	-	(99,573)	(79,222)	(71,959)	-	-	
36,156,871	1,887,033	(982,487)	(522,506)	(1,960,542)	(61,191,576)	(14,872,791)	(586,465)	2,136,915	(33,296,308)	(15,223,963)	(11,682,516)	(234,000)	
43,360,036	(1,846,731)	571,205	479,203	1,708,602	(22,104)	-	-	(2,239,967)	23,943,378	11,059,664	9,523,803	182,983	
92,796,833	40,302	(11,282)	(43,303)	(251,940)	(61,213,680)	(14,872,791)	(586,465)	(103,052)	(9,352,930)	(4,164,299)	(2,158,713)	(51,017)	
13,598,004	-	(225)	(35,052)	(433,496)	(6,716,092)	-	-	(2,085,705)	-	(2,798,261)	-	(1,489,729)	
(7,224,275)	(636,298)	(516,556)	(117,548)	(339,350)	(2,248,555)	(633,405)	(44,315)	(622,530)	(490,139)	(442,197)	(500,948)	(503,702)	
(2,273,580)	(200,252)	(162,567)	(36,994)	(106,798)	(707,652)	(199,341)	(13,947)	(195,919)	(154,253)	(139,166)	(157,655)	(158,522)	
15,882,694	(796,248)	(690,630)	(232,897)	(1,131,584)	(70,885,979)	(15,705,537)	(644,727)	(3,007,206)	(9,997,322)	(7,543,923)	(2,817,316)	(2,202,970)	
42,206,027	10,624,695	2,537,761	2,110,743	6,510,246	34,869,760	30,821,100	5,424,396	9,694,562	(1,909,797)	8,447,201	3,809,075	20,124,145	

شركة لوتيس للتأمين - سورية/أدير/المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

30 بيانات القطاعات (تتمه)
الجدول أذاه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب السنه المنتهية في 31 كانون الأول 2017 كما يلي:

المجموع	حياة														
	تأمين المصارف	التأمين	الحوادث	حوادث على	مطالبات	حقوق	تكميلي	إجمالي	حقوق	مبلغ	صافي	حياض	فردى	فردى	فردى
496,629,403	46,178,963	20,160,077	12,889,065	559,275	15,617,787	90,704,645	121,852,603	11,686,169	12,833,506	61,476,060	25,849,503	24,997,137	24,997,137	24,997,137	24,997,137
(11,790,910)	-	-	(479,270)	-	-	-	(9,081,035)	-	-	-	-	(45,809)	(45,809)	(45,809)	(2,184,196)
484,839,993	46,178,963	20,160,077	12,409,795	559,275	15,617,787	90,704,645	112,771,568	11,686,169	12,833,506	61,476,060	25,849,503	24,951,328	24,951,328	24,951,328	21,899,301
(99,507,453)	-	(60,009)	(1,438,703)	-	(11,904,418)	-	-	-	-	(11,038,954)	(14,673,502)	(11,699,991)	(11,699,991)	(11,699,991)	(8,672,776)
(135,573,912)	(43,134,389)	(4,419,361)	(11,297,134)	-	(1,304,965)	(1,624,157)	-	-	-	(45,615,217)	-	-	-	(26,373,969)	(1,804,720)
(22,626,136)	(690,820)	(14,057,930)	-	-	-	-	-	-	-	(4,010,504)	-	-	-	-	(3,866,882)
(13,750,197)	-	-	-	-	-	-	(13,475,197)	-	-	(275,000)	-	-	-	-	-
(231,457,698)	(43,825,209)	(18,537,300)	(12,759,837)	-	(13,209,383)	(1,624,157)	(13,475,197)	-	(60,939,675)	(14,673,502)	(11,699,091)	(11,699,091)	(11,699,091)	(11,699,091)	(14,344,378)
253,381,345	2,353,754	1,622,777	(346,042)	559,275	2,408,404	89,080,488	99,296,371	11,686,169	12,833,506	536,385	11,176,001	13,252,237	13,252,237	13,252,237	7,554,923
189,914,806	45,057,818	3,680,652	2,082,560	203,906	4,759,432	38,530,700	46,791,422	2,048,736	4,932,653	5,991,458	11,528,233	9,257,156	9,257,156	9,257,156	7,043,776
(199,903,922)	(18,471,385)	(8,064,031)	(5,155,626)	(223,710)	(6,247,115)	(36,133,362)	(48,741,041)	(4,674,468)	(5,133,402)	(15,369,015)	(15,559,072)	(14,948,912)	(14,948,912)	(14,948,912)	(11,955,814)
(89,915,529)	(44,125,169)	(3,563,041)	(1,876,648)	-	(4,144,054)	(8,475,155)	-	-	-	(5,771,031)	(6,223,537)	(4,183,655)	(4,183,655)	(4,183,655)	(3,360,215)
85,042,746	17,530,084	7,414,920	5,102,335	-	5,283,753	649,663	-	-	-	15,166,169	8,070,014	7,753,542	7,753,542	7,753,542	9,453,965
(14,861,899)	(8,852)	(531,500)	152,621	(19,804)	(347,984)	(5,428,154)	(1,949,619)	(2,625,732)	(200,749)	17,581	(2,184,362)	(2,121,869)	(2,121,869)	(2,121,869)	1,221,712
238,519,496	2,344,902	1,091,277	(163,421)	539,471	2,060,420	83,652,334	97,346,752	9,060,437	12,632,757	553,966	8,991,639	11,130,368	11,130,368	11,130,368	8,776,635
54,428,907	17,149,299	1,273,096	4,865,460	-	3,738,640	64,931	-	-	-	13,319,603	-	-	-	-	14,077,878
4,026,150	-	-	172,932	-	140,793	-	-	-	-	552,002	-	-	-	-	3,210,423
296,974,553	19,494,201	2,364,373	4,794,971	539,471	5,939,853	83,717,265	97,346,752	9,060,437	14,425,757	14,425,757	8,991,639	11,130,368	11,130,368	11,130,368	26,064,936

المجموع	تغير المصارف التي تقدم الخدمة	النسبة النسبية	حركات عملة	مسؤوليات	حريف	تكفي	إجمالي	حدودي	مطلقات مطلقات	مضاعف	مصري		حيث	
											قراي	جداي	قراي	جداي
(115,007,942)	-	-	-	(1,921,640)	(49,701,356)	(29,284,040)	-	-	-	-	(12,858,896)	(18,050,760)	(3,121,550)	(89,700)
27,765,065	-	-	-	1,642,735	4,656,550	-	-	-	-	-	9,701,235	9,320,795	2,443,750	-
(87,242,877)	-	-	-	(278,905)	(45,044,806)	(29,284,040)	-	-	-	-	(3,137,661)	(8,729,965)	(677,800)	(89,700)
100,511,866	517,430	-	-	480,504	21,979,199	55,974,536	5,430,000	48,000	6,800,000	3,370,068	3,962,288	-	1,949,841	
(103,029,305)	(436,000)	-	-	(203,004)	(16,397,598)	(67,475,962)	(3,930,000)	(48,000)	(6,800,000)	(3,503,383)	(4,160,517)	-	(74,841)	
(12,449,403)	(517,430)	-	-	(384,403)	-	-	-	-	(5,440,000)	(2,339,048)	(2,773,602)	-	(974,920)	
11,463,006	436,000	-	-	162,403	-	-	-	-	5,440,000	2,452,368	2,912,362	-	59,873	
(3,503,836)	-	-	-	55,500	5,581,601	(11,501,426)	1,500,000	-	-	-	(39,995)	(59,469)	-	959,953
51,367,231	8,837,096	690,123	1,725	38,232	7,292,518	26,815,828	-	-	1,797,437	2,550,959	2,450,920	-	-	
(52,500,051)	(4,390,183)	(1,512,006)	(99,919)	(41,946)	(6,802,848)	(29,287,662)	-	-	(4,610,705)	(2,363,058)	(2,270,390)	-	-	
(17,581,645)	(8,623,961)	(668,070)	(1,380)	-	(1,589,092)	-	-	-	(1,731,309)	(2,127,120)	(2,043,703)	-	-	
14,149,547	4,211,644	1,390,298	31,935	990,704	121,811	-	-	-	4,549,851	1,455,185	1,398,119	-	-	
(4,544,918)	34,596	(99,655)	(7,639)	(3,714)	(977,611)	(2,481,834)	-	-	5,274	(484,034)	(465,054)	-	-	
(118,638,201)	4,528,343	(821,883)	(38,194)	(3,714)	(43,630,085)	(43,267,300)	1,500,000	-	(2,813,268)	(12,784,310)	(18,068,459)	(3,121,550)	1,785,300	
23,366,570	(4,493,747)	772,228	30,555	1,634,429	3,189,269	-	-	-	2,818,542	9,122,620	8,813,971	2,443,750	(915,047)	
(95,291,631)	34,596	(99,655)	(7,639)	(3,714)	(40,440,816)	(43,267,300)	1,500,000	-	5,274	(3,661,690)	(9,254,488)	(677,800)	870,253	
(11,419,424)	-	(3,342)	(65,450)	(29,588)	(473,985)	(6,054,136)	-	-	(30,762)	-	(3,212,194)	-	(1,550,017)	
(2,979,776)	(277,074)	(1,20,960)	(77,394)	(3,356)	(93,707)	(731,116)	(70,117)	(77,001)	(368,856)	(155,097)	(149,983)	(166,447)	(144,500)	
(8,015,683)	(745,336)	(325,388)	(208,032)	(9,027)	(252,073)	(1,946,722)	(188,617)	(207,135)	(992,234)	(417,215)	(403,458)	(447,746)	(388,712)	
(11,770,514)	(987,814)	(549,345)	(358,455)	(45,635)	(1,108,417)	(45,945,138)	1,241,266	(284,136)	(1,386,578)	(4,224,002)	(13,020,123)	(1,291,993)	(1,212,976)	
179,268,039	18,506,387	1,815,028	4,176,516	499,836	35,214,097	51,381,614	10,301,703	12,348,621	13,038,993	4,757,637	(1,899,755)	(760,034)	24,851,960	

31 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
85,352,767	52,063,148	أقساط تأمين
(494,205)	-	تعويضات متكبدة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
24,640,000	24,640,000	إيرادات تأجير عقارات لبنك بيبيلوس
(13,275,667)	(21,292,332)	تعويضات متكبدة (بنك بيبيلوس)
<u>96,222,895</u>	<u>55,410,816</u>	

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
(183,386)	735,382	ذمم مدينة لبنك بيبيلوس
151,244	-	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
-	(17,322)	ذمم دائنة لأدير لبنان
<u>(32,142)</u>	<u>718,060</u>	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

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

32 إيداعات المصارف

نصت المادة الأولى من القرار رقم 100/17/12 على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 20% قياساً لكتلة إيداعات الشركة في المصارف. كما في 31 كانون الأول 2018 تجاوزت إيداعات الشركة في بعض البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور.

33 إدارة المخاطر

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

(أ) حوكمة إطار العمل

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

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

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

(ب) إطار العمل القانوني والتشريعي

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

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

(ج) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

33.1 مخاطر التأمين

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

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

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار المطالبات وكمياتها

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

الممتلكات والحرائق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق والتوقف عن العمل. يتم اصدار هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات المتوقفة هي من العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

إن التأمين على السيارات مصمم ليعوض حاملي الوثائق عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطرافها نتيجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركباتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

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

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

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل العناصر الرئيسية للمخاطر الخسائر أو الأضرار لأعمال المشروع المؤمن عليه 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 انتمان الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث.

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

الأخطار البحرية

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

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

التركيز الجغرافي على الأخطار

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

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 مخاطر التأمين (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة - ضمن النشاط العادي لأعمالها - بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. توفر اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة وتوفر مجال إضافي للتوسع.

ولكي تقلل الشركة الحد الأدنى من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة عند تعسر معيدي التأمين مالياً، تقوم الشركة بتقييم الأحوال المالية لمعيدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية متماثلة لمعيدي التأمين. إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة ملتزمة أمام حاملي وثائقها بالجزء من المطالبات تحت التسوية المعدل تأمينها في حال عدم التزام معيدي التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

33.2 المخاطر المالية

الأدوات المالية

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد وما في حكمه والمدينين والدائنين. ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه. لا تستخدم الشركة حالياً مشتقات الأدوات المالية لإدارة هذه المخاطر التي تتعرض لها. من أهم المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية للشركة مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملة الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات والمواقف عليها لإدارة كل من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص عنها:

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو احتمال أن تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة أو التغيرات في الربحية المستقبلية نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة وتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في سعر الفائدة على العملات التي تتركز فيها النقدية. يوضح الجدول التالي استحقاقات الموجودات المالية ومتوسط أسعار الفائدة على هذه الموجودات.

سعر الفائدة القطبي	المجموع	بنود لا تستحق عليها فائدة	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	أقل من سنة	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2018
7% - 7.25%	441,025,107	85,025,107	-	-	356,000,000	نقد وأرصدة لدى المصارف
2,73% - 12 %	911,683,788	-	-	-	911,683,788	ودائع مصرفية لأجل
-	39,458,557	39,458,557	-	-	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
7.50%	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
-	59,652,826	59,652,826	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
	<u>1,476,820,278</u>	<u>184,136,490</u>	<u>25,000,000</u>	<u>-</u>	<u>1,267,683,788</u>	
سعر الفائدة القطبي	المجموع	بنود لا تستحق عليها فائدة	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	أقل من سنة	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2017
1%-7%	56,333,615	56,333,615	-	-	-	نقد وأرصدة لدى المصارف
2.10%-12%	1,308,337,610	-	-	1,233,337,610	75,000,000	ودائع مصرفية لأجل
-	29,610,154	29,610,154	-	-	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
7%	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
-	69,306,863	69,306,863	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
	<u>1,488,588,242</u>	<u>155,250,632</u>	<u>25,000,000</u>	<u>1,233,337,610</u>	<u>75,000,000</u>	

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

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

33 إدارة المخاطر (تنمة)

33.2 المخاطر المالية (تنمة)

مخاطر الائتمان (تنمة)

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

31 كانون الأول 2018	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة		متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	المجموع
	استثماري	غير استثماري		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد	-	25,942,569	-	25,942,569
نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين	-	39,458,557	-	39,458,557
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما	-	59,652,826	-	59,652,826
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-	25,000,000
ودائع مصرفية لأجل	911,683,788	-	-	911,683,788
نقد وأرصدة لدى المصارف	356,000,000	85,025,107	-	441,025,107
	1,292,683,788	210,079,059	-	1,502,762,847

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

يعرض الجدول التالي تحليلا لأعمار النعم الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والتي تجاوزت تاريخ استحقاقها:

2018	متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة		2017
	متجاوز تاريخ الاستحقاق ومنخفض في القيمة	متجاوز تاريخ الاستحقاق ومنخفض في القيمة	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
17,753,602	-	-	17,753,602
16,454,117	-	-	16,454,117

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

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

شركة لادونيس للتأمين - سورية / مدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين والمطالبات المالية عند استحقاقها يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها، يوضح الجدول التالي تاريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصصة. كما أنه لا يتربط على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

31 كانون الأول 2018

	31 كانون الأول 2017		31 كانون الأول 2018	
	المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية
الموجودات				
ممتلكات ومعدات	343,962,969	343,962,969	-	-
عقارات استثمارية	197,628,605	197,628,605	-	-
موجودات غير ملموسة	638,779	638,779	-	-
حصة معيدي التأمين من التعويضات تحت التسمية	25,612,553	-	25,612,553	-
حصة معيدي التأمين منلحقياي أقساط غير مكتسبة	85,042,746	-	85,042,746	-
ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين	29,610,154	-	29,610,154	-
مدينون آخرون ومصاريح مدفوعة مقدما	69,306,863	-	69,306,863	-
وديعة مجمدة (*)	25,000,000	25,000,000	-	-
ودائع مصرفية لأجل (**)	1,308,337,610	-	1,090,553,464	911,683,788
نقد وأرصدة لدى المصارف	56,333,615	-	56,333,615	-
إجمالي الموجودات	2,141,473,894	567,230,353	2,177,841,146	1,473,125,495
المطلوبات				
احتياطي أقساط غير مكتسبة	199,903,922	-	199,903,922	163,991,223
مطالبات تحت السداد	155,529,356	-	155,529,356	155,108,433
ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين	98,309,998	-	98,309,998	126,773,978
دائرتون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	24,239,674	-	24,239,674	33,585,514
خسرية الدخل المستحقة الدفع	47,504,845	-	47,504,845	40,912,305
إجمالي المطلوبات	525,487,795	-	525,487,795	520,371,453

(*) تمثل الوديعة المجمدة وديعة الزامية حسب متطلبات هيئة الاشراف على التأمين تجدد تلقائيا (راجع ايضاح 21).

(**) التصنيف المذكور اعلاه هو حسب معايير المحاسبة الدولية ومن الجدير نكره ان اغلب الودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة اشهر من تاريخ البيانات المالية وذلك بما لا يخالف المادة 111/ من قانون الاستثمار رقم

100/372.

شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة الخاصة (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

33 إدارة المخاطر (تتمة)
33.2 المخاطر المالية (تتمة)

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

	31 كانون الأول 2017			31 كانون الأول 2018		
	المجموع ليرة سورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية
الموجودات						
ممتلكات ومعاد	343,962,969	-	343,962,969	334,539,451	-	334,539,451
عقارات استثمارية	197,628,605	-	197,628,605	190,570,660	-	190,570,660
موجودات غير ملموسة	638,779	-	638,779	2,977,497	-	2,977,497
حصة معدي التأمين من التعويضات تحت التسيوي حوالت وأقت ولم يبلغ عنها	25,612,553	-	25,612,553	25,942,569	-	25,942,569
حصة معدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	85,042,746	-	85,042,746	80,387,755	-	80,387,755
نص حديّة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين	29,610,154	-	29,610,154	39,458,557	3,205,751	36,252,806
مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدّما	69,306,863	-	69,306,863	59,652,826	-	59,652,826
وديعة مجمدة	25,000,000	-	25,000,000	25,000,000	-	25,000,000
ودائع مصرفية لأجل	1,308,337,610	130,800,000	1,177,537,610	911,683,788	119,900,000	791,783,788
نقد وأرصدة لدى المصارف	56,333,615	12,373,514	39,959,629	441,025,107	13,274,203	417,120,546
مجموع الموجودات	2,141,473,894	143,173,514	1,994,299,908	2,111,238,210	136,379,954	1,964,227,898
المطلوبات						
احتياطي أقساط غير مكتسبة	199,903,922	-	199,903,922	163,991,223	-	163,991,223
مطلوبات تحت السداد	155,529,356	-	155,529,356	155,108,433	-	155,108,433
نص شركات التأمين وإعادة التأمين	98,309,998	473,348	97,836,650	126,773,978	6,528,934	112,333,639
دائون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	24,239,674	-	24,239,674	33,585,514	-	33,585,514
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	47,504,845	-	47,504,845	40,912,305	-	40,912,305
مجموع المطلوبات	525,487,795	473,348	525,014,447	520,371,453	6,528,934	505,931,114

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 المخاطر التشغيلية

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

مخاطر السوق

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

33.4 إدارة رأس المال

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

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

لم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2018 و2017.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	كفاية رأس المال
1,615,986,099	1,590,866,755	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
93,327,026	88,678,320	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
44,521,286	38,843,163	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
14,099,763	9,787,674	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
1,833,482	1,997,069	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
153,781,557	139,306,226	مجموع رأس المال المطلوب
1,051%	1,142%	نسبة هامش الملاءة

34 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

35 التعهدات والالتزامات المحتملة

- الدعاوى القضائية

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

- الارتباطات الرأسمالية والالتزامات بموجب عقود الإيجار التشغيلية

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

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

36 أرقام المقارنة

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

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

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018
(11,790,310)	إعادة تبويب الحسم الممنوح	المصاريف الإدارية والعمومية	أقساط مكتسبة