

شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير / المساهمة
المغفلة الخاصة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020		
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح	
452,913,834	748,876,363	31	إيرادات التأمين
(5,170,811)	(9,179,128)	31	الأقساط المباشرة
447,743,023	739,697,235	3	حسومات على الأقساط
(211,047,628)	(335,314,344)	3	إجمالي الأقساط المكتتبة
236,695,395	404,382,891		حصة معيدي التأمين
(22,044,937)	(57,408,508)	3	صافي الأقساط المكتتبة
214,650,458	346,974,383		صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
53,341,131	83,740,241	4	صافي الأقساط المكتتبة
267,991,589	430,714,624		عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
			إجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(125,073,249)	(202,192,680)	5	التعويضات المدفوعة
45,905,289	68,261,320	5	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(79,167,960)	(133,931,360)		حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
11,090,827	(1,281,758)	5	التغير في الاحتياطيات تحت التسوية
6,035,702	(2,235,816)	5	التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
17,126,529	(3,517,574)		إجمالي التغير في الاحتياطيات
(62,041,431)	(137,448,934)		صافي التعويضات المتكبدة
(25,651,512)	(40,833,102)	6	عمولات وحوافز الإنتاج
(14,215,761)	(20,444,535)	7	المصاريف التأمينية الأخرى
(2,717,483)	(4,493,258)	8	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(104,626,187)	(203,219,829)		إجمالي مصاريف التأمين
163,365,402	227,494,795		صافي دخل الاكتتاب
(243,384,122)	(334,086,886)	9	المصاريف العمومية والإدارية
(80,018,720)	(106,592,091)		الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية
103,741,530	116,426,589	24	إيرادات الفوائد
(218,188)	217,408,636	10	الأرباح (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(1,175,227)	43,253,876	10	الأرباح(الخسائر) المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
50,173,622	67,351,864	11	إيرادات أخرى
72,503,017	337,848,874		الربح قبل الضريبة
(16,418,590)	(27,527,830)	12	مصروف ضريبة الدخل
56,084,427	310,321,044		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
56,084,427	310,321,044		إجمالي الدخل الشامل للسنة
4.49	24.83	13	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2020

2019 ليرة سورية	2020 ايضاح ليرة سورية		الموجودات
360,393,326	373,444,271	14	ممتلكات ومعدات
10,066,667	-	15	حق استخدام الأصل
189,208,878	176,204,619	16	استثمارات عقارية
2,018,881	995,078	17	موجودات غير ملموسة
171,901,749	479,440,183	18	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
103,871,501	149,854,042	20	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
41,341,997	78,073,113	21	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
40,622,121	62,858,656	22	مدينون آخرون ومصاريف متفرقة مقدماً
25,000,000	25,000,000	23	وديعة مجمدة
882,500,500	1,074,145,084	24	ودائع مصرفية لأجل
600,656,205	958,609,803	25	نقد وأرصدة لدى المصارف
<u>2,427,581,825</u>	<u>3,378,624,849</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
1,250,000,000	1,250,000,000	27	رأس المال المدفوع
137,069,095	149,126,202	28	احتياطي قانوني
154,036,227	235,022,357		أرباح مدورة محققة
105,845,860	323,123,667	10	أرباح مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>1,646,951,182</u>	<u>1,957,272,226</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
209,519,906	312,910,955	20	احتياطي أقساط غير مكتسبة
283,941,084	594,997,092	18	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
183,047,990	299,989,357	29	مطلوبات ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
<u>676,508,980</u>	<u>1,207,897,404</u>		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
87,703,073	188,397,759	26	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
16,418,590	25,057,460	12	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
<u>780,630,648</u>	<u>1,421,352,623</u>		إجمالي المطلوبات
<u>2,427,581,825</u>	<u>3,378,624,849</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

مسؤول قسم المحاسبة
رامز جواد علي

المدير العام
بامل عزيز صقر

رئيس مجلس الإدارة
رينيه خلاط

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

الإجمالي ليرة سورية	أرباح مدورة غير محقة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محقة ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	إيضاح
1,646,951,182	105,845,860	154,036,227	137,069,095	1,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
310,321,044	217,408,636	92,912,408	-	-	الدخل الشامل للسنة المحول من الأرباح غير المحقة إلى الأرباح المحقة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(130,829)	130,829	-	-	10
-	-	(12,057,107)	12,057,107	-	28 المحول إلى الاحتياطي القانوني
<u>1,957,272,226</u>	<u>323,123,667</u>	<u>235,022,357</u>	<u>149,126,202</u>	<u>1,250,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
1,590,866,755	108,850,457	102,497,964	129,518,334	1,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
56,084,427	(218,188)	56,302,615	-	-	الدخل الشامل للسنة المحول من الأرباح غير المحقة إلى الأرباح المحقة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(2,786,409)	2,786,409	-	-	28 المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	(7,550,761)	7,550,761	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
<u>1,646,951,182</u>	<u>105,845,860</u>	<u>154,036,227</u>	<u>137,069,095</u>	<u>1,250,000,000</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020		
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
72,503,017	337,848,874		ربح السنة قبل الضريبة
			التعديلات:
(103,741,530)	(116,426,589)		إيرادات الفوائد
22,470,958	30,686,577		استهلاكات وإطفاءات
15,100,000	15,100,000		استهلاك حق استخدام الأصل
22,044,937	57,408,508		صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
			(الأرباح) الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات
218,188	(217,408,636)		أسعار الصرف
1,175,227	(43,253,876)		(الأرباح) الخسائر المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(24,186,637)	(18,139,977)		إيراد الإيجار
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(1,695,430)	(10,717,585)		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
(1,883,440)	(36,731,116)		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
(145,959,180)	(307,538,434)		حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت
			التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
128,832,651	311,056,008		احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم
			يبلغ عنها
56,274,012	116,941,367		مطلوبات ناشئة عن عقود التأمين
35,977,581	118,834,663		مطلوبات أخرى
77,130,354	237,659,784		
(40,912,307)	(18,888,960)	12	ضريبة الدخل المدفوعة
36,218,047	218,770,824		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(3,577,820)	(29,709,460)	14	شراء ممتلكات ومعدات
(100,000)	-	17	شراء موجودات غير ملموسة
-	(5,033,333)	15	حق استخدام الأصل
99,300,998	104,907,639		فوائد مقبوضة
29,183,288	(191,644,584)		ودائع مصرفية لأجل
124,806,466	(121,479,738)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
161,024,513	97,291,086		الزيادة في النقد وما في حكمه
(1,393,415)	260,662,512		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
441,025,107	600,656,205		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
600,656,205	958,609,803	25	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

بنود غير نقدية:

يوجد عمليات غير نقدية مرتبطة بعقود الإيجار. خلال عام 2019 تم التعاقد على تأجير عقار لبنك بيبيلوس سورية (أطراف ذات علاقة) بقيمة غير نقدية بلغت 42,326,615 ليرة سورية تمت رسملت هذا المبلغ ضمن الاستثمارات العقارية، إيرادات أخرى ودائون آخرون مبالغ مستحقة الدفع؛ تم استبعاد هذه الحركة من بيان التدفقات النقدية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2020 بقرار مجلس الإدارة بتاريخ ×× ××××.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ 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 بالليونة 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.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- قامت الشركة بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019.
- تطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في عام 2019 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية للشركة.

إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 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 الدولي رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولي 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. وبذلك فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 ليس لديه أثر على الإيجارات التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 بطريقة الأثر الرجعي المعدل ابتداءً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2019. حسب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بشكل رجعي بالأثر التراكمي الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار بتاريخ التطبيق الأولي وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة لعام 2018. اختارت الشركة الوسائل العملية حيث طبق المعيار فقط على العقود التي كانت تعتبر مسبقاً عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 4 بتاريخ التطبيق الأولي.

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 كما في 1 كانون الثاني 2020 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

ليرة سورية

10,066,667
<u>(10,066,667)</u>
<u>-</u>

الموجودات
حق استخدام الأصول
أرصدة مدينة أخرى
صافي الأثر على حقوق الملكية

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي 10.5%.

لدى الشركة عدة عقود تأجير عائدة لمبانٍ ومكاتب. كانت الشركة قبل تطبيق المعيار تصنف هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 16 أصبحت الشركة تعترف بحق استخدام الأصول والتزامات التأجير لعقود الإيجار التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بحق استخدام الأصول لمعظم عقود الإيجار بالقيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً بشكل دائم بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي. في بعض الحالات يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول بقيمة مساوية للالتزامات التأجير بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالالتزامات التأجير بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

اخترت الشركة تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال ١٢ شهر من تاريخ التطبيق الأولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس حق استخدام الأصول في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد أو انتهاء.

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

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

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغييرات 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. ليس لهذا التفسير أثر على البيانات المالية للشركة.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب

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

هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم الشركة بتبني هذه التعديلات عندما تطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للشركة.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية**
تناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة خلال فترة التقرير السنوية حيث يتوجب على المنشأة تحديد مصروف الخدمات الحالية لباقي الفترة بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التقديرات الاكتوارية المستخدمة في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث. يجب على المنشأة أيضاً تحديد صافي الفوائد للفترة المتبقية بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث ومعدل الخصم المستخدم في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية.
هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البيانات المالية للشركة حيث أنه لم يتم تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو حصول تسويات خلال الفترة.

- **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 جزءاً 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".
ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

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

٢.٣ 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 الموحدة للشركة، تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

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

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة. إن الشركة مستوفية لشروط الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتتوي أن تُوَجَل تطبيقه حتى تاريخ نفاذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023.

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

- 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 محاسبية 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 الثاني 2023 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين 9 و 15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على الشركة.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: تعريف "العمل"

في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف العمل في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال" لمساعدة المنشآت على تحديد فيما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة تشكل عملاً أو لا.

توضح تلك التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات العمل، وتستثني تقييم قدرة المشاركين في السوق على استبدال أي من العناصر المفقودة وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية الم ستحوذ عليها جوهرية، وتضييق نطاق تعريفات الأعمال وما ينتج عنها، وتقديم فحص اختيار يتركزات القيمة العادلة. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع هذه التعديلات. ليس لهذه التعديلات أثر على الشركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 و معيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف كلمة "جوهري"

في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" لمواءمة تعريف كلمة "جوهري" في المعايير ولتوضيح جوانب معينة من هذا التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها، بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناءً على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة".

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف إصدار وثائق التأمين

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

اختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم مدى كفاية التزامات التأمين المعترف بها بموجب عقود التأمين كفاية باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. إذا تبين عن هذا التقييم أنّ المبالغ المحملة على التزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدر، يتم الاعتراف بكامل العجز فوراً في بيان الدخل الشامل ويتم إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية التزامات التأمين. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالتعويضات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع هذه التعويضات خلال فترة 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي.

إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة. بتاريخ كل بيان مركز مالي أو بشكل متكرر يتم إجراء مراجعة لتدني قيمة الموجودات الخاصة بإعادة التأمين عندما يكون هناك مؤشر على حدوث تدني في قيمة هذه الموجودات خلال سنة من تاريخ بيان المركز المالي. يحدث الانخفاض عند ظهور دليل موضوعي منطقي يبين أن الشركة قد لا تسترد المطالبات تحت السداد وفقاً لشروط العقد. عند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بشكل موثوق يتم تسجيل خسارة تدني القيمة في بيان الدخل الشامل.

إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات

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

إيرادات الفوائد

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

التقاص

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

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 كمصرف عند تكديدها.

بعد الإثبات الأولي، يتم إطفاء تكاليف الاكتتاب المؤجلة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تحقق الأقساط المستقبلية. يتم احتساب التخيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية. يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث تدني في القيمة وذلك بتاريخ كل بيان مركز مالي أو أكثر وذلك عند وجود مؤشرات على حدوث هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة التدني في القيمة ضمن بيان الدخل الشامل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل بيان مركز مالي.

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

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

العملات الأجنبية

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

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

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

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

الضرائب

الضريبة الحالية

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

ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

استثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للاستثمارات العقارية بالتكلفة. بعد الاعتراف الأولي، يتم استخدام نموذج التكلفة لقياس الاستثمارات العقارية، حيث يتم إثبات الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية، على الشكل التالي:

30 سنة
الاستثمارات العقارية

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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 المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

تدني الموجودات المالية والقيمة غير الممكن استردادها

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

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة للأصل.
- بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد الفعلي لموجودات مالية مماثلة.

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.

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

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتياطي الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

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

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

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

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 الجوهرية 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 جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية 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.

عقود الإيجار

تقيم الشركة عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل عوض.

- الشركة كمتأجر

تطبق الشركة طريقة الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تعترف الشركة بالتزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الأصول والتي تمثل الحق باستخدام الأصول موضوع العقد.

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

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

- الشركة كمتأجر (تتمة)

أ) حق استخدام الأصول

تعترف الشركة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم لالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافر إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف الشركة بالتزامات عقود الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على الشركة دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافر إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للشركة الخيار بإنهاء العقد. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

تطبق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديها (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنقل فيها الشركة بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي

٢.٥ أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية

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

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

٢.٦ أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

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 التفاوت والاحتمالية ودرجات الحكم إضافة إلى شكوك ونتائج فعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة. على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات تكلفة نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي.

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

مبدأ الاستمرارية

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

إيرادات الأقساط المكتسبة

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

التعويضات

تتضمن التعويضات المبالغ المستحقة لحاملي 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 المقدرة فيما يخص المطالبات المبلغ عنها وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

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

3 الأقساط المكتسبة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
447,743,023 (45,528,683)	739,697,235 (103,391,049)	إجمالي الأقساط المكتسبة الحركة في الأقساط غير المكتسبة(*)
<u>402,214,340</u>	<u>636,306,186</u>	إجمالي الأقساط المكتسبة
(211,047,628) 23,483,746	(335,314,344) 45,982,541	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة(*)
<u>(187,563,882)</u>	<u>(289,331,803)</u>	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
<u>214,650,458</u>	<u>346,974,383</u>	صافي الأقساط المكتسبة

(*) بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ (57,408,508) ليرة سورية بينما بلغ (22,044,937) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

4 عملات مقبوضة من معيدي التأمين

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
39,964,260	66,837,789	عملات إعادة محلية
8,190,803	6,082,814	عملات إعادة خارجية
5,186,068	10,819,638	عملات على الأرباح
<u>53,341,131</u>	<u>83,740,241</u>	

2020

الصافي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
133,931,360	(68,261,320)	202,192,680	التعويضات المدفوعة
1,281,758	(267,934,864)	269,216,622	التغير في احتياطي تعويضات تحت التسوية
2,235,816	(39,603,570)	41,839,386	التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
137,448,934	(375,799,754)	513,248,688	صافي التعويضات المتكبدة

2019

الصافي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
79,167,960	(45,905,289)	125,073,249	التعويضات المدفوعة
(11,090,827)	(126,086,466)	114,995,639	التغير في احتياطي تعويضات تحت التسوية
(6,035,702)	(19,872,714)	13,837,012	التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
62,041,431	(191,864,469)	253,905,900	صافي التعويضات المتكبدة

6 عمولات وحوافز الإنتاج

تقوم الشركة بدفع حوافر لموظفي الشركة بالإضافة إلى عمولات لقاء عقود التأمين التي يتم الاكتتاب بها، وهما يمثلان نسبة من قسط التأمين المكتتب به، تجاوزت عمولة بعض الموظفين ثلاثة أضعاف رواتبهم السنوية.

7 المصاريف التأمينية الأخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
7,442,172	12,780,898	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
466,259	337,200	تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب
1,734,840	2,327,169	مصروف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
2,241,193	3,313,260	تكاليف تأمين أخرى
2,331,297	1,686,008	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
14,215,761	20,444,535	

٨ 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 الرسوم ما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
452,913,834	748,876,363	إجمالي الأقساط المكتتبة (المتحققة)
%0.60	%0.60	نسبة الهيئة
<u>2,717,483</u>	<u>4,493,258</u>	رسوم هيئة الإشراف على التأمين

٩ المصاريف العمومية والإدارية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
115,264,128	165,002,438	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
27,472,250	29,630,625	مكافآت إدارة عليا
22,470,958	30,686,577	استهلاكات وإطفاءات
15,215,000	8,871,045	أتعاب مهنية
15,100,000	15,100,000	استهلاك حق استخدام الأصل
9,886,357	12,976,891	هاتف ومياه وكهرباء
4,174,950	4,943,430	دعاية وإعلان
3,724,790	8,700,582	ضريبة رواتب وأجور إدارة عليا
2,921,480	7,282,450	صيانة وإصلاح
2,008,255	11,909,225	طباعة وقرطاسية
1,769,975	3,309,975	بدل تنقلات
1,601,600	3,292,133	اشتراكات
1,282,995	2,913,570	مصاريف قضائية
51,000	-	مصاريف إقامة
20,440,384	28,522,745	أخرى
<u>243,384,122</u>	<u>334,086,886</u>	

10 الأرباح والخسائر 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 2020 مبلغ 1,256 ليرة سورية للدولار الأمريكي و1,532.95 لليورو وبتاريخ 31 كانون الأول 2019 مبلغ 436 ليرة سورية للدولار الأمريكي و488.63 لليورو.

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

11 إيرادات أخرى

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,826,637	64,377,199	إيراد تأجير (*)
1,346,985	2,974,665	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>50,173,622</u>	<u>67,351,864</u>	

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

12 ضريبة الدخل

تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
72,503,017	337,848,874	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
18,407,585	25,925,508	استهلاك المباني
218,188	(217,408,636)	الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
2,786,409	130,829	المحول من أرباح مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
		ينزل:
(39,186,637)	(54,737,199)	إيراد تأجير عقارات يخضع لـ 10%
54,728,562	91,759,376	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
13,682,150	22,939,850	مصروف ضريبة دخل السنة
10%	10%	نسبة رسوم الإدارة المحلية
1,368,220	2,293,990	رسوم الإدارة المحلية
10%	10%	نسبة رسوم إعادة الإعمار
1,368,220	2,293,990	رسوم إعادة الإعمار
<u>16,418,590</u>	<u>27,527,830</u>	إجمالي مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام 2007 حتى 2019 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وصدرت التقارير القطعية للأعوام من 2007 إلى 2015 ضمناً، وما زالت الأعوام من 2016 إلى 2019 قيد الدراسة لدى الدوائر المالية.

12 ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على ضريبة الدخل المستحقة الدفع هي كما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
40,912,307	16,418,590	الرصيد في بداية السنة
(40,912,307)	(16,418,590)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
16,418,590	25,057,460	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
<u>16,418,590</u>	<u>25,057,460</u>	الرصيد في نهاية السنة

13 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2019	2020	
<u>56,084,427</u>	<u>310,321,044</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>4.49</u>	<u>24.83</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

14 ممتلكات ومعدات

الإجمالي	مباني*	سيارات	أجهزة الكمبيوتر	الأثاث والمفروشات	تجهيزات مباني مستأجرة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
560,777,414	428,007,710	6,620,000	16,149,464	14,456,316	95,543,924	التكلفة
29,709,460	8,323,860	8,198,000	11,401,400	1,786,200	-	في 1 كانون الثاني 2020
590,486,874	436,331,570	14,818,000	27,550,864	16,242,516	95,543,924	الإضافات
						في 31 كانون الأول 2020
200,384,088	74,732,910	5,732,904	12,786,627	14,456,316	92,675,331	الاستهلاك
16,658,515	12,921,249	655,780	2,339,797	3,915	737,774	في 1 كانون الثاني 2020
17,042,603	87,654,159	6,388,684	15,126,424	14,460,231	93,413,105	استهلاك السنة
373,444,271	348,677,411	8,429,316	12,424,440	1,782,285	2,130,819	في 31 كانون الأول 2020
						صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020

*تم تأجير جزء من مقر الشركة لبنك بيبيلوس – جهة ذات علاقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بقيمة إيجارية 9,640,000 ليرة سورية ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى (الإيضاح 11).

الإجمالي	مباني*	سيارات	أجهزة الكمبيوتر	الأثاث والمفروشات	تجهيزات مباني مستأجرة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
557,199,594	428,007,710	6,620,000	15,611,464	14,456,316	92,504,104	التكلفة
3,577,820	-	-	538,000	-	3,039,820	في 1 كانون الثاني 2019
560,777,414	428,007,710	6,620,000	16,149,464	14,456,316	95,543,924	الإضافات
						في 31 كانون الأول 2019
184,539,100	61,892,679	5,302,904	10,937,997	14,456,316	91,949,204	الاستهلاك
15,844,988	12,840,231	430,000	1,848,630	-	726,127	في 1 كانون الثاني 2019
200,384,088	74,732,910	5,732,904	12,786,627	14,456,316	92,675,331	استهلاك السنة
						في 31 كانون الأول 2019
360,393,326	353,274,800	887,096	3,362,837	-	2,868,593	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2019

15 حق استخدام الأصول

يمثل الجدول التالي الحركة على حق استخدام الأصل خلال الفترة:

2019	2020	
مباني	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,166,667	10,066,667	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	5,033,333	الإضافات
(15,100,000)	(15,100,000)	استهلاك الفترة
<u>10,066,667</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

16 استثمارات عقارية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
185,578,442	227,905,057	التكلفة
42,326,615	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
<u>227,905,057</u>	<u>227,905,057</u>	إضافات
33,128,825	38,696,179	الرصيد كما في 31 كانون الأول
5,567,354	13,004,259	الاستهلاك
<u>38,696,179</u>	<u>51,700,438</u>	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
189,208,878	176,204,619	استهلاك السنة
		الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية

17 موجودات غير ملموسة

الإجمالي	موجودات أخرى (*)	برامج الكمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
39,709,226	9,899,401	29,809,825	التكلفة
-	-	-	في 1 كانون الثاني 2020
<u>39,709,226</u>	<u>9,899,401</u>	<u>29,809,825</u>	إضافات
37,690,345	9,699,901	27,990,444	في 31 كانون الأول 2020
1,023,803	102,000	921,803	الإطفاء
<u>38,714,148</u>	<u>9,801,901</u>	<u>28,912,247</u>	في 1 كانون الثاني 2020
995,078	97,500	897,578	إطفاء السنة
			في 31 كانون الأول 2020
			صافي القيمة الدفترية
			في 31 كانون الأول 2020

17 موجودات غير ملموسة (تتمة)

التكلفة	برامج الكمبيوتر لييرة سورية	موجودات أخرى(*) لييرة سورية	الإجمالي لييرة سورية
في 1 كانون الثاني 2019	29,809,825	9,799,401	39,609,226
الإضافات	-	100,000	100,000
في 31 كانون الأول 2019	29,809,825	9,899,401	39,709,226
الإطفاء			
في 1 كانون الثاني 2019	27,030,495	9,601,234	36,631,729
إطفاء السنة	959,949	98,667	1,058,616
في 31 كانون الأول 2019	27,990,444	9,699,901	37,690,345
صافي القيمة الدفترية			
في 31 كانون الأول 2019	1,819,381	199,500	2,018,881

(*) 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 9,899,401 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (9,899,401 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

بناء على كتاب الهيئة رقم 423 / ص الصادر بتاريخ 19 آذار 2012 صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة أخرى خاضعة للإطفاء. وقد تم الإبلاغ مباشرة بإطفاء هذه الموجودات على مدة خمس سنوات ابتداء من 1 كانون الثاني 2012.

18 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

2019		2020		
حصة معيدي التأمين	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
138,985,071	221,524,148	406,919,935	490,740,770	تعويضات تحت التسوية
32,916,678	62,416,936	72,520,248	104,256,322	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
171,901,749	283,941,084	479,440,183	594,997,092	

(*) قامت الشركة باحتجاز ما نسبته 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، أيهما أكبر، كاحتياطي لحوادث مفترضة وقعت ولم يبلغ عنها. كما قامت باحتجاز ما نسبته 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بتأمين السيارات الإلزامي عن الفترة التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2016 والمنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019 أو 15% من التغيير في المطالبات تحت التسوية في الفترة التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2016 والمنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019 على أن يتم تحرير الاحتياطي المحتجز بعد مضي ثلاث سنوات على تشكيله كاحتياطي لحوادث مفترضة وقعت ولم يبلغ عنها. وأيضاً قامت الشركة باحتجاز ما نسبته 7.5% من إجمالي أقساط التأمين الصحي المكتتبة عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 أو 15% من مطالبات التأمين الصحي المدفوعة كما في 31 كانون الأول 2019 كاحتياطي لحوادث مفترضة وقعت ولم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م.إ.

19 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/351/م.أ على احتساب احتياطي حسابي بتقديره بمعرفة خبير اکتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بتعيين خبير اکتواري وذلك تماشياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بمبلغ 36,142,113 في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2019 بمبلغ 28,339,852 ليرة سورية. كما بلغت حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 35,107,485 ليرة سورية. في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2019 بمبلغ 26,776,585 ليرة سورية. ظهر الاحتياطي الحسابي ضمن احتياطي أقساط غير مكتسبة.

20 احتياطي أقساط غير مكتسبة

2020		
حصّة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
103,871,501	209,519,906	في 1 كانون الثاني
335,314,344	739,697,235	الأقساط المكتسبة
(289,331,803)	(636,306,186)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها الحركة في الأقساط غير المكتسبة)
149,854,042	312,910,955	

2019		
حصّة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
80,387,755	163,991,223	في 1 كانون الثاني
211,047,628	447,743,023	الأقساط المكتسبة
(187,563,882)	(402,214,340)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة (الأقساط المكتسبة مطروحاً منها الحركة في الأقساط غير المكتسبة)
103,871,501	209,519,906	

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

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

٢١ ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,703,247	73,352,311	ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
1,638,750	4,720,802	ذمم معيدي التأمين
41,341,997	78,073,113	

22 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2019	2020	
لييرة سورية	لييرة سورية	
3,639,132	11,657,877	مصاريف مدفوعة مقدماً
36,430,547	47,949,497	إيرادات فوائد مستحقة
552,442	3,251,282	آخري
<u>40,622,121</u>	<u>62,858,656</u>	

23 وديعة مجمدة

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

24 ودائع مصرفية لأجل

2019	2020	
لييرة سورية	لييرة سورية	
882,500,500	417,361,296	ودائع مصرفية لأجل من 3 أشهر إلى سنة (*)
-	656,783,788	ودائع مصرفية لأجل لأكثر من سنة (*)
<u>882,500,500</u>	<u>1,074,145,084</u>	

(*) إن الودائع المصرفية لأجل هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً. وقد بلغ رصيد إيرادات الفوائد 116,426,589 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 103,741,530 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول (2019).

25 النقد وما في حكمه

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

2019	2020	
لييرة سورية	لييرة سورية	
506,000,000	360,000,000	ودائع مصرفية لأجل (أقل من 3 أشهر)
93,809,065	594,752,297	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
847,140	3,857,506	نقد في الصندوق
<u>600,656,205</u>	<u>958,609,803</u>	

26 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
36,910,264	45,382,488	مصاريف مستحقة الدفع
6,222,210	5,570,401	ضريبة رواتب وأجور مستحقة الدفع
25,639,978	120,902,779	إيراد تأجير مقبوض مقدماً
18,930,621	16,542,091	مطلوبات أخرى
<u>87,703,073</u>	<u>188,397,759</u>	

27 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 بيبيلوس – لبنان
16	لبناني	شركة أدير للتأمين – لبنان
20	سوري	بنك بيبيلوس – سورية
24.5	سوريين	مساهمون آخرون نسب ملكيتهم تتراوح بين 3% و0.4%
<u>100</u>		

28 الاحتياطي القانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
56,084,427	310,321,04	ربح السنة
16,418,590	27,527,830	يضاف ضريبة الدخل
218,188	(217,408,636)	يضاف خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف*
2,786,409	130,829	يضاف المحول من أرباح مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
<u>75,507,614</u>	<u>120,571,067</u>	الربح المعدل
<u>7,550,761</u>	<u>12,057,107</u>	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:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
129,518,334	137,069,095	رصيد الاحتياطي القانوني في 1 كانون الثاني
7,550,761	12,057,067	المحول من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني
<u>137,069,095</u>	<u>149,126,202</u>	رصيد الاحتياطي في 31 كانون الأول

29 مطلوبات ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
183,047,990	299,989,357	مطلوبات لشركاتالتأمين وإعادة التأمين
<u>183,047,990</u>	<u>299,989,357</u>	

30 الأرباح الموزعة

تم خلال اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 23 نيسان 2018 الإعلان عن توزيع أرباح بقيمة 7 ليرات سورية للسهم بإجمالي 87,500,000 ليرة سورية من الأرباح الصافية المجمعة خلال عام 2017. لم يتم توزيع أية أرباح خلال عام 2019

31 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى اثني عشر قطاعات تأمينية رئيسية (حياة، صحي، نقل بحري، سيارات بطاقة برتقالية، سيارات حدودي، سيارات إلزامي، سيارات تكميلي، حريق، مسؤوليات، حوادث عامة، حوادث شخصية وتأمين المصارف الشامل). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 كما يلي:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	التغطيات المصرفية BBB	السرقه	الحريق	تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
							السيارات / إلزامي	نقل البضائع	حماية			
766,254,137	3,380,058	2,781,947	1,493,097	169,380,923	10,000	35,543,546	165,862,247	291,390,890	35,427,688	1,189,646	59,794,095	الأقساط المكتتبة في السنة الحالية
(17,377,774)	(734,863)	-	-	(8,846,635)	-	(71,995)	(3,168,001)	(2,578,226)	(14,046)	-	(1,964,008)	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
(9,179,128)	-	(309,996)	-	-	-	-	(48,194)	(8,819,419)	-	-	(1,519)	الحسومات الممنوحة
739,697,235	2,645,195	2,471,951	1,493,097	160,534,288	10,000	35,471,551	162,646,052	279,993,245	35,413,642	1,189,646	57,828,568	إجمالي الأقساط المكتتبة
(330,464,344)	(1,240,639)	(2,203,621)	-	(156,804,239)	(8,000)	(32,836,843)	(82,832,642)	(9,720,238)	-	(959,763)	(43,858,359)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية
(4,850,000)	-	-	-	-	-	(850,000)	-	-	(3,800,000)	(200,000)	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية
(335,314,344)	(1,240,639)	(2,203,621)	-	(156,804,239)	(8,000)	(33,686,843)	(82,832,642)	(9,720,238)	(3,800,000)	(1,159,763)	(43,858,359)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في السنة الحالية
404,382,891	1,404,556	268,330	1,493,097	3,730,049	2,000	1,784,708	79,813,410	270,273,007	31,613,642	29,883	13,970,209	صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
748,876,363	2,645,195	2,781,947	1,493,097	160,534,288	10,000	35,471,551	162,694,246	288,812,664	35,413,642	1,189,646	57,830,087	أقساط سنة فاتنة (12 شهر)
(335,314,344)	(1,240,639)	(2,203,621)	-	(156,804,239)	(8,000)	(33,686,843)	(82,832,642)	(9,720,238)	(3,800,000)	(1,159,763)	(43,858,359)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتنة (12 شهر)
(312,910,955)	(1,587,117)	(1,112,779)	(597,239)	(64,213,715)	(4,000)	(14,188,620)	(65,077,698)	(115,524,805)	(14,165,457)	(297,412)	(36,142,113)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
149,854,042	744,383	881,447	-	62,721,696	3,200	13,134,737	33,133,057	3,888,096	-	239,941	35,107,485	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
209,519,906	16,388,195	2,142,650	450,782	19,951,700	1,000	8,570,410	52,576,785	53,682,973	19,776,646	7,638,913	28,339,852	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية السنة (1/1)
(103,871,501)	(13,010,503)	(1,917,429)	(6,000)	(19,441,549)	(800)	(7,715,814)	(27,012,908)	(561,890)	-	(7,428,023)	(26,776,585)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة (1/1)
(103,391,049)	14,801,078	1,029,871	(146,457)	(44,262,015)	(3,000)	(5,618,210)	(12,500,913)	(61,841,832)	5,611,189	7,341,501	(7,802,261)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(57,408,508)	2,534,958	(6,111)	(152,457)	(981,868)	(600)	(199,287)	(6,380,764)	(58,515,626)	5,611,189	153,419	528,639	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
346,974,383	3,939,514	262,219	1,340,640	2,748,181	1,400	1,585,421	73,432,646	211,757,381	37,224,831	183,302	14,498,848	صافي أقساط التأمين المكتسبة
72,920,603	1,314,813	748,954	-	47,037,453	2,800	8,421,079	-	1,636,419	-	334,911	13,424,174	العمولات المقبوضة
10,819,638	2,036,513	286,573	-	-	-	568,861	-	-	-	656,761	7,270,930	عمولة أرباح الاتفاقيات
430,714,624	7,290,840	1,297,746	1,340,640	49,785,634	4,200	10,575,361	73,432,646	213,393,800	37,224,831	1,174,974	35,193,952	صافي الإيرادات

31 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	التغطيات المصرفية BBB			التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة
				السرقية	الحريق	الصحي الداخلي	السيارات / تكميلي	السيارات / إلزامي	نقل البضائع	حماية		
(125,073,249)	-	(719,235)	(28,500)	-	-	(1,020,000)	(48,697,600)	(55,961,125)	(17,473,608)	-	(1,173,181)	إجمالي المطالبات المدفوعة
45,207,631	-	-	-	-	-	809,415	43,811,625	-	-	-	586,591	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
697,658	-	697,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
45,905,289	-	697,658	-	-	-	809,415	43,811,625	-	-	-	586,591	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(79,167,960)	-	(21,577)	(28,500)	-	-	(210,585)	(4,885,975)	(55,961,125)	(17,473,608)	-	(586,590)	صافي المطالبات المدفوعة
(221,524,148)	-	(536,000)	-	-	-	(2,458,004)	(11,708,599)	(13,595,397)	(63,861,212)	(129,026,729)	(338,207)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
138,985,071	304,386	536,000	-	-	-	2,212,204	8,196,019	-	-	127,736,462	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
106,528,509	-	100,000	-	436,000	-	203,004	9,299,069	20,027,797	69,382,802	6,809,996	269,841	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (1/1)
(12,898,605)	-	(100,000)	-	(436,000)	-	(162,403)	(6,509,348)	-	-	(5,447,998)	(242,856)	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (1/1)
(114,995,639)	-	(436,000)	-	436,000	-	(2,255,000)	(2,409,530)	6,432,400	5,521,590	(122,216,733)	(68,366)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
11,090,827	304,386	-	-	-	-	(205,199)	(722,859)	6,432,400	5,521,590	71,731	(311,222)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(62,416,936)	(2,048,524)	(401,746)	(84,522)	(3,740,944)	(188)	(1,606,952)	(7,304,640)	(10,066,457)	(17,808,954)	(19,354,009)	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
32,916,678	1,626,313	359,518	1,125	3,645,290	150	1,446,715	6,571,744	105,354	-	19,160,469	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
48,579,924	2,032,093	461,487	49,611	2,503,150	938	1,334,976	6,719,811	8,845,644	24,183,235	2,448,979	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (1/1)
(13,043,964)	(1,930,303)	(410,387)	-	(2,364,913)	(751)	(1,194,178)	(4,788,486)	(66,394)	-	(2,288,552)	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (1/1)
(13,837,012)	(16,431)	59,741	(34,911)	(1,237,794)	750	(271,976)	(584,829)	(1,220,813)	6,374,281	(16,905,030)	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
6,035,702	(320,421)	8,872	(33,786)	42,583	149	(19,439)	1,198,429	(1,181,853)	6,374,281	(33,113)	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(6,583,989)	-	-	(1,875)	-	-	(75,454)	(2,301,033)	(3,976,801)	-	(17,886)	(210,940)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(19,067,523)	-	(37,459)	(87,521)	(2,908,042)	-	(558,722)	(2,472,472)	(7,902,378)	-	(4,677,571)	(423,358)	العمولات المدفوعة لمدوبي المبيعات
(77,740)	-	-	-	-	-	-	-	-	(77,740)	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(3,898,293)	(235,092)	(46,103)	(9,701)	(429,317)	(22)	(184,416)	(754,227)	(1,155,247)	(425,550)	(262,997)	(395,621)	مصاريق تأمينية أخرى (تُذكر بإفصاح)
(7,442,172)	-	-	-	-	-	-	(7,442,172)	-	-	-	-	الإلتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(2,717,483)	(163,882)	(32,140)	(6,762)	(299,276)	(15)	(128,554)	(525,768)	(805,317)	(296,650)	(183,334)	(275,785)	بدلات الهيئة
(466,259)	-	-	-	-	-	-	-	-	(466,259)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(2,331,297)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,331,297)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(104,626,187)	(415,009)	(128,407)	(168,145)	(3,594,052)	112	(1,382,369)	(17,906,077)	(64,550,321)	(9,175,233)	(5,103,170)	(2,203,516)	صافي المصاريف
163,365,402	6,972,116	1,837,255	763,622	12,145,911	2,112	7,617,943	13,263,018	62,014,399	26,320,742	7,701,428	24,726,856	صافي أرباح فروع التأمين
141,391,682	2,814,008	2,167,045	543,656	10,964,979	6,561	6,691,725	3,172,561	31,225,471	49,307,701	10,027,484	24,470,491	صافي أرباح فروع التأمين في السنة المقابلة

31 بيانات القطاعات (تتمة)

يبين الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 كما يلي:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	التغطيات المصرفية BBB	السرقه	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة	
							الصحي الداخلي	الحريق	السيارات / تكميلي	السيارات / الزامي	نقل البضائع	حماية	
462,913,370	27,385,472	5,356,626	1,135,968	53,092,482	2,500	21,965,602	89,108,337	137,044,612	49,455,659	30,555,653	47,810,459	الأقساط المكتتبة في السنة الحالية	
(9,999,536)	(71,813)	-	(9,013)	(3,213,232)	-	(539,578)	(1,480,362)	(2,825,187)	(14,045)	-	(1,846,306)	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)	
(5,170,811)	-	(424,340)	-	-	-	-	(35,843)	-	(4,709,109)	-	(1,519)	الحسومات الممنوحة	
447,743,023	27,313,659	4,932,286	1,126,955	49,879,250	2,500	21,426,024	87,592,132	134,219,425	44,732,505	30,555,653	45,962,634	إجمالي الأقساط المكتتبة	
(87,426,895)	(288,000)	(1,924,154)	-	-	(2,000)	(16,887,732)	(45,021,513)	-	-	(7,419,513)	(15,883,983)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية	
(117,230,320)	(21,396,171)	(2,869,419)	(15,000)	(48,603,872)	-	(2,401,802)	-	(1,404,724)	-	(22,292,578)	(18,246,754)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية	
(6,390,413)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,115,413)	(275,000)	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية	
(211,047,628)	(21,684,171)	(4,793,573)	(15,000)	(48,603,872)	(2,000)	(19,289,534)	(45,021,513)	(1,404,724)	(6,115,413)	(29,987,091)	(34,130,737)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في السنة الحالية	
236,695,395	5,629,488	138,713	1,111,955	1,275,378	500	2,136,490	42,570,619	132,814,701	38,617,092	568,562	11,831,897	صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية	
452,913,834	27,313,659	5,356,626	1,126,955	49,879,250	2,500	21,426,024	87,627,975	134,219,425	49,441,614	30,555,653	45,964,153	أقساط سنة فائتة (12 شهر)	
(211,047,628)	(21,684,171)	(4,793,573)	(15,000)	(48,603,872)	(2,000)	(19,289,534)	(45,021,513)	(1,404,724)	(6,115,413)	(29,987,091)	(34,130,737)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)	
(209,519,906)	(16,388,195)	(2,142,650)	(450,782)	(19,951,700)	(1,000)	(8,570,410)	(52,576,785)	(53,682,973)	(19,776,646)	(7,638,913)	(28,339,852)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية السنة	
103,871,501	13,010,503	1,917,429	6,000	19,441,549	800	7,715,814	27,012,908	561,890	-	7,428,023	26,776,585	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية السنة	
163,991,223	16,256,746	2,461,269	264,594	13,350,131	5,000	7,119,870	29,341,920	47,138,731	16,655,529	8,163,263	23,234,170	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية السنة (1/1)	
(80,387,755)	(15,442,424)	(2,188,736)	-	(12,612,869)	(4,000)	(6,368,949)	(15,179,567)	(354,100)	-	(7,628,508)	(20,608,602)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية السنة (1/1)	
(45,528,683)	(131,449)	318,619	(186,188)	(6,601,569)	4,000	(1,450,540)	(23,234,865)	(6,544,242)	(3,121,117)	524,350	(5,105,682)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	
(22,044,937)	(2,563,370)	47,312	(180,188)	227,111	800	(103,675)	(11,401,524)	(6,336,452)	(3,121,117)	323,865	1,062,301	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	
214,650,458	3,066,118	186,025	931,767	1,502,489	1,300	2,032,815	31,169,095	126,478,249	35,495,975	892,427	12,894,198	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
48,155,063	4,321,007	1,630,817	-	14,237,474	700	5,881,563	-	86,471	-	10,654,970	11,342,061	العمولات المقبوضة	
5,186,068	-	148,820	-	-	-	1,085,934	-	-	-	1,257,201	2,694,113	عمولة أرباح الاتفاقيات	
267,991,589	7,387,125	1,965,662	931,767	15,739,963	2,000	9,000,312	31,169,095	126,564,720	35,495,975	12,804,598	26,930,372	صافي الإيرادات	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

31 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	التغطيات			التأمين الصحي	تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة
				المصرفية BBB	السرقه	الحريق		الصحي الداخلي	السيارات / تكميلي		
(125,073,249)	-	(719,235)	(28,500)	-	-	(1,020,000)	(48,697,600)	(55,961,125)	(17,473,608)	-	(1,173,181)
45,207,631	-	-	-	-	-	809,415	43,811,625	-	-	-	586,591
697,658	-	697,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45,905,289	-	697,658	-	-	-	809,415	43,811,625	-	-	-	586,591
(79,167,960)	-	(21,577)	(28,500)	-	-	(210,585)	(4,885,975)	(55,961,125)	(17,473,608)	-	(586,590)
(221,524,148)	-	(536,000)	-	-	-	(2,458,004)	(11,708,599)	(13,595,397)	(63,861,212)	(129,026,729)	(338,207)
138,985,071	304,386	536,000	-	-	-	2,212,204	8,196,019	-	-	127,736,462	-
106,528,509	-	100,000	-	436,000	-	203,004	9,299,069	20,027,797	69,382,802	6,809,996	269,841
(12,898,605)	-	(100,000)	-	(436,000)	-	(162,403)	(6,509,348)	-	-	(5,447,998)	(242,856)
(114,995,639)	-	(436,000)	-	436,000	-	(2,255,000)	(2,409,530)	6,432,400	5,521,590	(122,216,733)	(68,366)
11,090,827	304,386	-	-	-	-	(205,199)	(722,859)	6,432,400	5,521,590	71,731	(311,222)
(62,416,936)	(2,048,524)	(401,746)	(84,522)	(3,740,944)	(188)	(1,606,952)	(7,304,640)	(10,066,457)	(17,808,954)	(19,354,009)	-
32,916,678	1,626,313	359,518	1,125	3,645,290	150	1,446,715	6,571,744	105,354	-	19,160,469	-
48,579,924	2,032,093	461,487	49,611	2,503,150	938	1,334,976	6,719,811	8,845,644	24,183,235	2,448,979	-
(13,043,964)	(1,930,303)	(410,387)	-	(2,364,913)	(751)	(1,194,178)	(4,788,486)	(66,394)	-	(2,288,552)	-
(13,837,012)	(16,431)	59,741	(34,911)	(1,237,794)	750	(271,976)	(584,829)	(1,220,813)	6,374,281	(16,905,030)	-
6,035,702	(320,421)	8,872	(33,786)	42,583	149	(19,439)	1,198,429	(1,181,853)	6,374,281	(33,113)	-
(6,583,989)	-	-	(1,875)	-	-	(75,454)	(2,301,033)	(3,976,801)	-	(17,886)	(210,940)
(19,067,523)	-	(37,459)	(87,521)	(2,908,042)	-	(558,722)	(2,472,472)	(7,902,378)	-	(4,677,571)	(423,358)
(77,740)	-	-	-	-	-	-	-	-	(77,740)	-	-
(3,898,293)	(235,092)	(46,103)	(9,701)	(429,317)	(22)	(184,416)	(754,227)	(1,155,247)	(425,550)	(262,997)	(395,621)
(7,442,172)	-	-	-	-	-	-	(7,442,172)	-	-	-	-
(2,717,483)	(163,882)	(32,140)	(6,762)	(299,276)	(15)	(128,554)	(525,768)	(805,317)	(296,650)	(183,334)	(275,785)
(466,259)	-	-	-	-	-	-	-	-	(466,259)	-	-
(2,331,297)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,331,297)	-	-
(104,626,187)	(415,009)	(128,407)	(168,145)	(3,594,052)	112	(1,382,369)	(17,906,077)	(64,550,321)	(9,175,233)	(5,103,170)	(2,203,516)
163,365,402	6,972,116	1,837,255	763,622	12,145,911	2,112	7,617,943	13,263,018	62,014,399	26,320,742	7,701,428	24,726,856
141,391,682	2,814,008	2,167,045	543,656	10,964,979	6,561	6,691,725	3,172,561	31,225,471	49,307,701	10,027,484	24,470,491

32 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:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
67,149,079	155,121,257	أقساط تأمين
-	(1,762,000)	تعويضات متكيدة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
48,826,637	64,377,199	إيرادات تأجير عقارات لبنك بيبيلوس سورية
(18,660,763)	(40,997,312)	تعويضات متكيدة
(243,553)	(37,623)	عمولات تأمين دائنة لبنك بيبيلوس سورية
46,008,870	50,388,005	فوائد مدينة من بنك بيبيلوس سورية
(250,864)	(1,415,270)	عمولات مصرفية دائنة لبنك بيبيلوس سورية
<u>142,829,406</u>	<u>225,674,256</u>	

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
406,086	1,075,853	ذمم مدينة لبنك بيبيلوس سورية
643,963	2,321,238	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
54,785,788	198,039,436	حسابات جارية لدى بنك بيبيلوس سورية
544,050	1,567,262	حسابات جارية لدى بنك بيبيلوس لبنان
544,500,000	560,000,000	ودائع لأجل لدى بنك بيبيلوس سورية
<u>600,879,887</u>	<u>763,003,789</u>	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,565,560	30,565,560	رواتب ومزايا
<u>30,565,560</u>	<u>30,565,560</u>	

33 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 2019 تجاوزت إيداعات الشركة في بعض البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور، أما في 31 كانون الأول 2020 فلم تتجاوز.

34 إدارة المخاطر

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

(أ) حوكمة إطار العمل

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

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

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

(ب) إطار العمل القانوني والتشريعي

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

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

(ج) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

34.1 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.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار المطالبات وكمياتها

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

الممتلكات والحرائق والحوادث

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

السيارات

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

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

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

الأعمال الهندسية

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

الحوادث المتنوعة

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

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

الأخطار البحرية

يصمم التأمين البحري لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. استراتيجيات 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.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مخاطر التأمين (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

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

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

34.2 المخاطر المالية

الأدوات المالية

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

مخاطر سعر الفائدة

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

سعر الفائدة الفعلي	المجموع	بنود لا تستحق عليها فائدة	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	أقل من سنة	كما في 31 كانون الأول 2020
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	958,609,803	598,609,803	-	-	360,000,000	نقد وأرصدة لدى المصارف
	1,074,145,084	-	-	656,783,788	417,361,296	ودائع مصرفية لأجل نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين
	78,073,113	78,073,113	-	-	-	وإعادة التأمين
	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
	62,858,656	62,858,656	-	-	-	نم مدينة أخرى
	2,198,686,656	739,541,572	25,000,000	656,783,788	777,361,296	
سعر الفائدة الفعلي	المجموع	بنود لا تستحق عليها فائدة	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	أقل من سنة	كما في 31 كانون الأول 2019
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7.5% - 7%	600,656,205	94,656,205	-	-	506,000,000	نقد وأرصدة لدى المصارف
8% - 4.41%	882,500,500	-	-	-	882,500,500	ودائع مصرفية لأجل نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين
	41,341,997	41,341,997	-	-	-	وإعادة التأمين
7.50%	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
	40,622,121	40,622,121	-	-	-	نم مدينة أخرى
	1,590,120,823	176,620,323	25,000,000	-	1,388,500,500	

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

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

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة		31 كانون الأول 2020	
	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة	استثماري	غير استثماري
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
479,440,183	-	479,440,183	-	-
78,073,113	-	78,073,113	-	-
62,858,656	-	62,858,656	-	-
25,000,000	-	-	25,000,000	-
1,074,145,084	-	-	1,074,145,084	-
477,376,149	-	594,752,297	360,000,000	-
<u>2,196,893,185</u>	<u>-</u>	<u>1,215,124,249</u>	<u>1,459,145,084</u>	<u>-</u>

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
 ندم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين (*)
 مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدماً
 وديعة مجمدة
 ودائع مصرفية لأجل
 نقد وأرصدة لدى المصاريف

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة		31 كانون الأول 2019	
	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة	استثماري	غير استثماري
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
171,901,749	-	171,901,749	-	-
41,341,997	-	41,341,997	-	-
40,622,121	-	40,622,121	-	-
25,000,000	-	-	25,000,000	-
882,500,500	-	-	882,500,500	-
599,809,065	-	93,809,065	506,000,000	-
<u>1,761,175,432</u>	<u>-</u>	<u>347,674,932</u>	<u>1,413,500,500</u>	<u>-</u>

(*) لا توجد ذمم مدينة سواء ناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين تجاوزت تاريخ استحقاقها كما في 2020 و2019.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

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

31 كانون الأول 2019				31 كانون الأول 2020				
المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	
								الموجودات
360,393,326	360,393,326	-	-	373,444,271	373,444,271	-	-	ممتلكات ومعدات
10,066,667	10,066,667	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصل
189,208,878	189,208,878	-	-	176,204,619	176,204,619	-	-	استثمارات عقارية
2,018,881	2,018,881	-	-	995,078	995,078	-	-	موجودات غير ملموسة
171,901,749	-	-	171,901,749	479,440,183	-	-	479,440,183	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
103,871,501	-	-	103,871,501	149,854,042	-	-	149,854,042	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
41,341,997	-	-	41,341,997	78,073,113	-	-	78,073,113	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
40,622,121	-	-	40,622,121	62,858,656	-	-	62,858,656	وديعة مجمدة (*)
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	ودائع مصرفية لأجل
882,500,500	-	-	882,500,500	1,074,145,084	-	-	1,074,145,084	نقد وأرصدة لدى المصارف
600,656,205	-	-	600,656,205	958,609,803	-	-	958,609,803	
2,427,581,825	586,687,752	-	1,840,894,073	3,378,624,849	575,643,968	-	2,802,980,881	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
209,519,906	-	-	209,519,906	312,910,955	-	-	312,910,955	احتياطي أقساط غير مكتسبة
283,941,084	-	-	283,941,084	594,997,092	-	-	594,997,092	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
183,047,990	-	-	183,047,990	299,989,357	-	-	299,989,357	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
87,703,073	-	-	87,703,073	188,397,759	-	-	188,397,759	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
16,418,590	-	-	16,418,590	25,057,460	-	-	25,057,460	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
780,630,643	-	-	780,630,643	1,421,352,623	-	-	1,421,352,623	إجمالي المطلوبات

(*) تمثل الوديعة المجمدة وديعة إلزامية حسب متطلبات هيئة الإشراف على التأمين تجدد تلقائياً (راجع إيضاح 23).

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

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

31 كانون الأول 2019				31 كانون الأول 2020				
المجموع	يورو مقوم	دولار أمريكي مقوم	ليرة سورية	المجموع	يورو مقوم	دولار أمريكي مقوم	ليرة سورية	
ليرة سورية	بالليرة السورية	بالليرة السورية		ليرة سورية	بالليرة السورية	بالليرة السورية		
								الموجودات
360,393,326	-	-	360,393,326	373,444,271	-	-	373,444,271	ممتلكات ومعدات
10,066,667	-	-	10,066,667	-	-	-	-	حق استخدام الأصل
189,208,878	-	-	189,208,878	176,204,619	-	-	176,204,619	عقارات استثمارية
2,018,881	-	-	2,018,881	995,078	-	-	995,078	موجودات غير ملموسة
								حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
171,901,749	-	-	171,901,749	479,440,183	-	-	479,440,183	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
103,871,501	-	-	103,871,501	149,854,042	-	-	149,854,042	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
41,341,997	-	3,923,778	37,418,219	78,073,113	-	-	78,073,113	مدنيون آخرون ومصاريح مدفوعة مقدماً وديعة مجمدة
40,622,121	-	-	40,622,121	62,858,656	-	-	62,858,656	ودائع مصرفية لأجل نقد وأرصدة لدى المصارف
25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	
882,500,500	-	109,000,000	773,500,500	1,074,145,084	-	-	1,074,145,084	
600,656,205	24,785,879	56,049,855	519,820,471	958,609,803	19,315,477	533,644,637	405,649,689	
<u>2,427,581,825</u>	<u>24,785,879</u>	<u>168,973,633</u>	<u>2,233,822,313</u>	<u>3,378,624,849</u>	<u>19,315,477</u>	<u>533,644,637</u>	<u>2,825,664,735</u>	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
209,519,906	-	-	209,519,906	312,910,955	-	-	312,910,955	احتياطي أقساط غير مكتسبة
283,941,084	-	-	283,941,084	594,997,092	-	-	594,997,092	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
183,047,990	13,691,887	22,822,786	146,533,317	299,989,357	36,841,847	71,500,337	191,647,173	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
87,703,073	-	-	87,703,073	188,397,759	-	-	188,397,759	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
16,418,590	-	-	16,418,590	25,057,460	-	-	25,057,460	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
<u>780,630,643</u>	<u>13,691,887</u>	<u>22,822,786</u>	<u>744,115,970</u>	<u>1,421,352,623</u>	<u>36,841,847</u>	<u>71,500,337</u>	<u>1,313,010,439</u>	إجمالي المطلوبات

34.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

يشير الجدول التالي الى العملات الرئيسية التي تحمل مخاطر للشركة كما في 31 كانون الأول ويوضح أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الشامل أو حقوق المساهمين بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

الأثر على الربح قبل الضريبة		نسبة الزيادة في سعر الصرف	العملة
2019	2020		
ليرة سورية	ليرة سورية		
7,307,542		%5	دولار أمريكي
554,700		%5	يورو
7,862,242			

الأثر على الربح قبل الضريبة		نسبة النقص في سعر الصرف	العملة
2019	2020		
ليرة سورية	ليرة سورية		
(7,307,542)		(%5)	دولار أمريكي
(554,700)		(%5)	يورو
(7,862,242)			

34.3 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو العنصر أو الأحداث الخارجية. عندما تعطل 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 ادارة الشركة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وتتخذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للشركة.

34.4 إدارة رأس المال

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

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

لم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2019 و2020.

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 إدارة رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	كفاية رأس المال
1,646,951,182	1,955,542,966	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
90,109,104	89,075,514	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
46,406,719	51,092,583	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
41,531,856	108,165,792	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
2,568,742	3,237,666	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
180,616,421	251,571,555	مجموع رأس المال المطلوب
912%	777%	نسبة هامش الملاءة

35 القيمة العادلة للأدوات المالية

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