

شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير/
المساهمة المغفلة الخاصة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2022



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة أدونيس للتأمين- سورية /أدير/ المساهمة المغفلة الخاصة ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2022 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمر آخر

إن البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 1 نيسان 2022.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

حبر

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

مجد الدين شهبان

دمشق - الجمهورية العربية السورية

3 نيسان 2023



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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

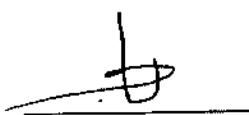
2021	2022	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,084,065,122	2,753,363,955	30	إيرادات التأمين
(29,992,022)	(27,639,603)	30	الأقساط المباشرة
2,054,073,100	2,725,724,352	3	حسومات على الأقساط
(876,310,197)	(1,138,070,666)	3	إجمالي الأقساط المكتتبة
1,177,762,903	1,587,653,686		حصة معيدي التأمين
(297,005,754)	(139,810,257)	3	صافي الأقساط المكتتبة
880,757,149	1,447,843,429		صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
120,739,048	114,377,970	4	صافي الأقساط المكتسبة
1,001,496,197	1,562,221,399		عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
			إجمالي إيرادات التأمين
(426,938,943)	(876,299,334)	5	مصاريف التأمين
185,960,606	409,820,806	5	التعويضات المدفوعة
(240,978,337)	(466,478,528)		حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(68,380,971)	(35,866,452)	5	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
(42,456,001)	(24,699,678)	5	التغير في احتياطي تعويضات تحت التسوية
(110,836,972)	(60,566,130)		التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
(351,815,309)	(527,044,658)		إجمالي التغير في الاحتياطيات
(76,889,832)	(178,558,693)	6	صافي التعويضات المتكبدة
(59,883,077)	(83,661,356)	7	عمولات وحوافز الإنتاج
(12,504,391)	(16,520,184)	8	المصاريف التأمينية الأخرى
(501,092,609)	(805,784,891)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
			إجمالي مصاريف التأمين
500,403,588	756,436,508		صافي دخل الاكتتاب
(577,929,304)	(962,013,556)	9	المصاريف العمومية والإدارية
(77,525,716)	(205,577,048)		الخسارة التشغيلية بعد المصاريف الإدارية والعمومية
121,047,459	188,751,604	23	إيرادات الفوائد
460,146,456	190,640,968	10	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
5,891,170	-	10	الأرباح المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
141,683,861	193,177,874	11	إيرادات أخرى
651,243,230	366,993,398		الربح قبل الضريبة
(33,904,140)	(9,824,944)	12	مصروف ضريبة الدخل
617,339,090	357,168,454		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخر
617,339,090	357,168,454		إجمالي الدخل الشامل للسنة
41.71	24.13	13	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

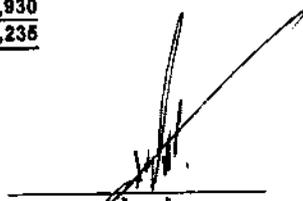
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
367,006,813	354,407,322	14	ممتلكات ومعدات
165,747,392	151,714,716	15	استثمارات عقارية
157,752	1,463,368	16	موجودات غير ملموسة
1,597,089,464	1,900,381,726	17	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
390,441,905	477,842,833	18	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
337,087,632	248,932,841	20	ذمم مديلة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
60,018,718	220,988,006	21	مديون آخرون ومصاريح مدفوعة مقدماً
25,000,000	25,000,000	22	وديعة مجمدة
1,125,582,924	1,092,374,678	23	ودائع مصرفية لأجل
1,948,076,697	2,802,462,945	24	نقد ولوحدة لدى المصارف
6,018,189,297	7,276,578,235		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
1,480,000,000	1,480,000,000	26	رأس المال المدفوع
168,004,407	183,639,650	27	احتياطي قانوني
119,493,594	268,386,837		أرباح مدورة محققة
805,584,850	996,225,818	10	أرباح مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
2,571,082,851	2,928,251,305		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
850,504,572	1,077,715,767	19	احتياطي أقساط غير مكتسبة
1,823,483,345	2,187,341,737	17	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
419,810,548	672,125,536	28	مطلوبات ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
3,093,798,465	3,937,183,030		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
327,230,841	404,133,660	25	دفعون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
24,077,140	6,010,240	12	ضريبة الدخل المستحقة للدفع
3,445,108,446	4,347,328,930		إجمالي المطلوبات
6,018,189,297	7,276,578,235		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات


المدير المالي
رامز جواد علي


المدير العام
بassel عزيز صقر


رئيس مجلس الإدارة
جورج صفيح

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 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 2022

إجمالي حقوق الملكية ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	إيضاح
2022					
2,571,082,851	805,584,850	119,493,594	166,004,407	1,480,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
357,168,454	190,640,968	166,527,486	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	(17,635,243)	17,635,243	-	27 المحول إلى الاحتياطي القانوني
<u>2,928,251,305</u>	<u>996,225,818</u>	<u>268,385,837</u>	<u>183,639,650</u>	<u>1,480,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
2021					
1,954,801,856	323,123,667	232,551,987	149,126,202	1,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
617,339,090	460,146,456	157,192,634	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	(230,000,000)	-	230,000,000	الزيادة في رأس المال
-	22,314,727	(22,314,727)	-	-	تحويلات
(1,058,095)	-	(1,058,095)	-	-	مصاريف إصدار أسهم
-	-	(16,878,205)	16,878,205	-	27 المحول إلى الاحتياطي القانوني
<u>2,571,082,851</u>	<u>805,584,850</u>	<u>119,493,594</u>	<u>166,004,407</u>	<u>1,480,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 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 2022

2021	2022	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
651,243,230	366,993,398	
(121,047,459)	(188,751,604)	
37,436,381	38,687,551	
297,005,754	139,810,257	
(460,146,456)	(190,640,968)	
(5,891,170)	-	
(17,732,744)	(148,345,073)	
(259,014,519)	88,154,991	
(1,117,649,281)	(303,292,262)	
1,228,486,253	363,858,392	
119,821,191	252,314,988	
138,833,082	76,902,819	
491,344,262	495,692,489	
(37,354,830)	(27,891,844)	12
453,989,432	467,800,645	
(19,704,370)	(11,761,000)	14
-	(1,600,000)	16
141,620,141	176,117,389	
(51,417,840)	33,188,246	
70,497,931	195,944,635	
(1,058,095)	-	
(1,058,095)	-	
523,429,268	663,745,280	
466,037,626	190,640,968	
958,609,803	1,948,076,697	
1,948,076,697	2,802,462,945	24

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة

التعديلات:

إيرادات الفوائد

استهلاكات وإطفاءات

صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الأرباح المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث

وقعت ولم يبلغ عنها

احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

مطلوبات ناشئة عن عقود التأمين

دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

فوائد مقبوضة

التغير في ودائع مصرفية لأجل (أكثر من ثلاثة أشهر)

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مصاريف زيادة رأس المال

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقد وما في حكمه

تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني

النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن الشركة

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

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

إن مركز الشركة الرئيسي المسجل هو: دمشق -أبو رمانة شارع المهدي بن بركة - بناء الكلاس - الطابق تحت الأرضي.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 1,480,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 14,800,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 100 ليرة سورية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2022 بقرار مجلس الإدارة بتاريخ 3 نيسان 2023.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات هيئة الإشراف على التأمين السارية المفعول في الجمهورية العربية السورية. تم إعداد البيانات المالية بالليرة السورية والتي تمثل عملة التشغيل الرئيسية للشركة. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 (ما لم ينص على خلاف ذلك).
- لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37

العقد المثقل بالالتزامات هو العقد الذي تتجاوز بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات المنصوص عليها في العقد (أي التكاليف التي لا يمكن للشركة تجنبها بسبب وجود العقد) المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها بموجبه.

تحدد التعديلات أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أم متكبداً للخسائر، تحتاج المنشأة للأخذ بعين الاعتبار لكافة التكاليف ذات العلاقة مباشرة بعقد تقديم سلع أو خدمات بما في ذلك كلاً من التكاليف التزايدية (على سبيل المثال، تكاليف اليد العاملة والمواد المباشرة) وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة في تنفيذ العقد وتكاليف إدارة العقد والإشراف). التكاليف العامة والإدارية التي لا ترتبط مباشرةً بالعقد يتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3

تستبدل التعديلات الإشارة إلى النسخة السابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بالإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في آذار 2018 دون تغيير في متطلباتها بشكل جوهري.

تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "إندماج الأعمال" لتجنب مشكلة تسجيل المكاسب أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني"، والتي تتولد عن الالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 37 المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول الطارئة أو عن تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21 الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء أن تقوم المنشآت بتطبيق الشروط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 37 أو لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ.

تضيف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 لتوضيح أن الأصول الطارئة غير مؤهلة للاعتراف بها عند تاريخ الاستحواذ. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

الممتلكات، الآلات والمعدات: إيرادات ما قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16

يحظر هذا التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة الممتلكات، الآلات والمعدات أية إيرادات من بيع العناصر التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع استخدامه وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تنويها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بإيرادات بيع هذه العناصر وتكاليف إنتاجها في بيان الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى" - المنشأة التابعة التي تطبق المعايير الدولية للمرة الأولى

سمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ المعروضة في البيانات المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية، إذا لم يكن هناك تعديلات تمت على إجراءات التوحيد وعلى تأثيرات اندماج الأعمال عند استحواذ الشركة الأم على الشركة التابعة.

يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" - رسوم "اختبار 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يوضح هذا التعديل الرسوم التي تضمنها المنشأة عندما تقيم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. هذه التعديلات لم يكن لها تأثير على البيانات المالية للشركة.

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

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

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام 2017 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين كنموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين الصادر في عام 2005. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للشركة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) هو النموذج العام، ويكمله بـ:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر بشرط أن تكون الشركة قد طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (15) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17).

يتم الإشراف على مشروع تطبيق المعيار من قبل لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بمتابعة المشروع ومراقبته. إن لجنة التدقيق مكونة من أعضاء مستقلين بالإضافة إلى الإدارة العليا من جميع الدوائر ذات الاختصاص حيث يقومون بمراجعة مشروع تطبيق المعيار.

نماذج القياس

لا يتم قياس عقود التأمين بشكل فردي ولكن يتم تجميع عقود التأمين في مجموعات لأغراض القياس ولتستطيع الشركة تحديد المجموعة التي ينتمي إليها العقد. كما تقوم الشركة بتعريف محافظ لعقود التأمين بحيث يكون لعقود التأمين في تلك المحافظ مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. ويتم تقسيم تلك المحافظ إلى مجموعات حسب ربحياتها وسنة الإصدار. يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم (17) ثلاثة نماذج للقياس: نموذج القياس العام ونموذج تخصيص الأقساط ونموذج الرسوم المتغيرة.

- نموذج القياس العام

وفقاً لنموذج القياس العام، فإن قياس عقود التأمين يتكون من التدفقات النقدية المستحقة على عقد التأمين بالإضافة إلى هامش الخدمة التعاقدية. تمثل التدفقات النقدية المستحقة على عقد التأمين القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر لحقوق والتزامات الشركة تجاه حاملي وثائق التأمين والتي تتضمن تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة والخصم وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

إن تعديل المخاطر يتم لتغطية مخاطر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المتحقق من العقود السارية التي ستعترف بها الشركة أثناء تقديم الخدمات خلال فترة التغطية.

عند بداية العقد لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالباً. في حال نتج عن احتساب التدفقات النقدية المستحقة هامش خدمة تعاقدية سالب، يتم اعتباره صفر ويتم تسجيل المبلغ السالب على الفور في بيان قائمة الأرباح أو الخسائر.

تمثل القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في نهاية كل فترة مجموع الالتزامات عن التغطية المتبقية والالتزامات مقابل الادعاءات المستحقة. تتضمن الالتزامات عن التغطية المتبقية التدفقات النقدية المستحقة المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية بينما تتضمن الالتزامات مقابل الادعاءات المستحقة التدفقات النقدية المستحقة المتعلقة بالخدمات السابقة.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية بالتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وتراكم الفائدة بأسعار الفائدة المتبينة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة العقود. يتم الاعتراف بالإبرادات عن طريق تحرير جزء من هامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر لكل فترة بقيمة الخدمات المقدمة في تلك الفترة على أساس "وحدات التغطية".

يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) إرشادات تستند إلى المبادئ فقط حول كيفية تحديد وحدات التغطية.

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

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين (تتمة)

نماذج القياس (تتمة)

- نموذج تخصيص الأقساط

يعتبر نموذج تخصيص الأقساط نموذج مبسط اختياري لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. يحق للشركة أن تختار استخدام هذا النموذج عندما لا يختلف القياس وفقاً لهذا النموذج جوهرياً عن القياس بموجب النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لا تزيد عن سنة واحدة. بموجب نموذج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية عن طريق أخذ مبلغ الأقساط المقبوضة صافية من المبالغ التي تم دفعها للاستحواذ على عقد التأمين، مطروحاً منها صافي مبلغ الأقساط والمبالغ التي تم دفعها للاستحواذ على عقد التأمين والتي تم الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر والمتعلقة بالجزء الذي انتهى من عقد التأمين على أساس مرور الوقت.

يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في قائمة الأرباح أو الخسائر بناءً على مفهوم الخدمات التي تم تقديمها خلال الفترة. يتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر على العقود التي من المتوقع أن تكون عقود خاسرة على الفور في قائمة الأرباح أو الخسائر. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين، تفترض الشركة عند الاعتراف الأولي بتلك العقود أن العقود ليست عقود خاسرة، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز الشركة على تنمية عمل مربح ومستدام ولا تتوقع الاعتراف بالعقود الخاسرة إلا إذا تم تحديد ما يلي:

- قرارات التسعير ذات الصلة.

- المراحل الأولية من العقود الجديدة حيث تكون هذه العقود خاسرة.

- أي قرارات استراتيجية أخرى تراها الإدارة مناسبة.

ستطبق الشركة نموذج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تكون فترة التغطية ١٢ شهراً أو أقل. قامت الشركة بتقييم إمكانية استخدام نموذج تخصيص الأقساط لمجموعات العقود التي تكون فيها فترة التغطية أكثر من ١٢ شهراً. بناءً على هذا التقييم، تتوقع الشركة أن تكون نسبة جوهرياً من عقودها قابلة للقياس وفقاً لنموذج تخصيص الأقساط، باستثناء عقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل التي من المتوقع قياسها باستخدام نموذج القياس العام.

إن قياس الالتزامات المتعلقة بالإدعاءات المستحقة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، باستثناء تحديد أسعار الفائدة الثابتة المستخدمة للخصم. تقوم الشركة بتعديل المخاطر بقيمة المخاطر غير المالية والتي يتم تقديرها بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى التي يتم استخدامها لتقدير التزامات الإدعاءات المستحقة. إن تعديل المخاطر يتم لتغطية مخاطر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يشكل تعديل المخاطر جزءاً من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

- نموذج الرسوم المتغيرة

نموذج الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعالجة هامش الخدمة التعاقدية لاستيعاب عقود المشاركة المباشرة. يتميز عقد التأمين بخاصية المشاركة المباشرة

يتم تحديد إذا كان العقد يحتوي على خاصية المشاركة المباشرة عند استيفاء المتطلبات الثلاثة التالية:

- أن تتضمن الشروط التعاقدية بند يحدد بأن حامل الوثيقة يقوم بالمشاركة في حصة من مجموعة محددة وواضحة من العناصر.

- تتوقع الشركة أن تسدد لحامل الوثيقة مبلغ يمثل جزءاً جوهرياً من عوائد القيمة العادلة على العناصر.

- تتوقع الشركة أن أي اختلاف جوهري في المبالغ التي يتعين على الشركة دفعها لحامل الوثيقة سيتغير مع التغير في القيمة العادلة للعناصر.

لا يتطلب المعيار تعديلات منفصلة يجب تحديدها للتغيرات في هامش الخدمة التعاقدية الناشئة عن التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للعناصر والتغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستحقة المتعلقة بالخدمات المستقبلية. قد يتم تحديد قيمة مجمعة لبعض أو كل التعديلات.

بموجب نموذج الرسوم المتغيرة، يتم تحديد التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام معدلات الخصم الحالية، بينما يتم بموجب نموذج القياس العام تحديد التعديلات باستخدام معدلات الخصم الثابتة عند إبرام مجموعة عقود التأمين.

على عكس عقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام، لا يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للعقود التي تشمل ميزات المشاركة المباشرة بشكل صريح بسبب تراكم الفائدة لأن تعديل هامش الخدمة التعاقدية بالتغيرات في مبلغ حصة المنشأة من القيمة العادلة للعناصر يتضمن بالفعل تعديل للمخاطر المالية، مما يمثل تعديلاً ضمنياً باستخدام الأسعار الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية الأخرى.

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

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين (تتمة)

الانتقال

عند تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2023 والذي يعتبر تاريخ التطبيق الاولي، يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل ما لم يكن ذلك غير عملي. عندما يكون تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل غير عملي، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) بطرق الانتقال البديلة على النحو التالي:

- تطبيق المعيار بأثر رجعي معدل والذي يتضمن تعديلات على التطبيق بأثر رجعي كامل. يتيح التطبيق وفقاً لهذه الطريقة لشركات التأمين التي تقتصر إلى بعض المعلومات للحصول على أرصدة انتقالية افتتاحية قريبة من التطبيق بأثر رجعي قدر الإمكان. يعتمد ذلك على مقدار المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة لدى شركة التأمين. سيؤدي كل تعديل إلى زيادة الفرق في النتائج بين تطبيق المعيار بأثر رجعي معدل والنتائج التي كان من الممكن الحصول عليها إذا تم تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل.

- تطبيق المعيار بطريقة القيمة العادلة والتي يتم فيها استخدام القيمة العادلة للعقود في تاريخ الانتقال لتحديد قيمة هامش الخدمة التعاقدية. تتيح هذه الطريقة للشركة تحديد الأرصدة الافتتاحية، حتى إذا لم يكن لديها معلومات معقولة وداعمة حول العقود الموجودة في تاريخ التطبيق.

تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17)

تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) سيكون له تأثير على المبالغ الايضاحات الواردة في القوائم المالية فيما يتعلق بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. من المتوقع أن تتأثر حقوق الملكية الافتتاحية بشكل كبير بناء على التقييمات المبدئية التي قامت الشركة بإجرائها حتى الآن بسبب ما يلي:

- الفرضيات المتعلقة بتعديلات المخاطر.
- تأثير العقود الخاسرة (ان وجدت).
- تأثير خصم التدفقات النقدية.
- مخاطر عدم تأدية الالتزامات المتوقعة من شركات إعادة التأمين.

لم تنتهي الشركة من إعداد الدراسة المتعلقة بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للشركة، من المتوقع ان تستكمل هذه الدراسة خلال عام 2023.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المتطلبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

- ◀ ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية
- ◀ أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- ◀ أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
- ◀ أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

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

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8، والذي تم فيه إضافة تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغيير في التقديرات المحاسبية والتغيير في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي سوف تحصل في أو بعد تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية "التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية"، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على البيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية توفر إرشادات غير إلزامية لتطبيق تعريف الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ نفاذ هذه التعديلات ليس ضرورياً. تقوم الشركة حالياً بمراجعة إفصاحات السياسات المحاسبية للتأكد من انسجامها مع المتطلبات المعدلة.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

في أيار 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12، والتي تضيق نطاق الاستثناء المتعلق بالاعتراف الأولي في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لم يعد ينطبق على التعاملات التي تؤدي إلى نشوء فروقات مؤقتة متساوية لمبالغ خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

تطبق التعديلات على التعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أول فترة مقارنة معروضة، يجب الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة (بشرط توفر ربح ضريبي كافي) والتزامات ضريبية مؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم المرتبطة بعقود الإيجار والتزامات إيقاف العقود. تقوم الشركة حالياً بتقييم مدى تأثير هذه التعديلات.

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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 أن المبالغ المحملة على التزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدرة، يتم الاعتراف بكامل العجز فوراً في بيان الدخل الشامل ويتم إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية التزامات التأمين. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالتعويضات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع هذه التعويضات خلال فترة 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي.

إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وعمليات إعادة تأمين تجاوز الخسائر وعمليات إعادة التأمين الاختياري 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 تستسلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بشكل موثوق يتم تسجيل خسارة تدني القيمة في بيان الدخل الشامل.

إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات

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

إيرادات الفوائد

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

التقاص

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

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

القيمة العادلة

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وحجم 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 بالنكلفة 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 المتركمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية، في بيان الدخل الشامل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في حال تملك الشركة لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

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

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

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

2.4 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 تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل

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

المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو 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 بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

الضرائب

الضريبة الحالية

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

ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات 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.

النقد وما في حكمه

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

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

استثمارات عقارية

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

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

الاستثمارات العقارية 30 سنة

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة مطروحا منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لديها أعمار إنتاجية محددة على مدى الأعمار الاقتصادية ويتم تقييمها من حيث تدني القيمة في حال وجود مؤشر لتدني قيم تلك الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل.

إن التغييرات في العمر الزمني للأصل غير الملموس أو التغير في نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه تتم معالجتها إما بتغيير فترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء أيهما أكثر ملائمة. وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. كما تسجل مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر 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.

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تدني قيمة 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 قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

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

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمين العامة والتأمين الصحي على أساس النسبة المئوية من صافي الأقساط المكتسبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوقع حسب قوانين التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين الطبية ومجموعات التأمين على الحياة استناداً للتقييم الإكتواري المستقل حسب متطلبات القانون المحلي.

التأمينات الطبية ومجموعات التأمين على الحياة

إن الافتراضات المستخدمة في تقييم الخبر الحسبي لاحتياطيات الأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للشركة تستند إلى خبرة الشركة.

ذمم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

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.

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

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المتوقعة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث. عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة 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 كمستأجر

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.

1) 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 المترجمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المنكبة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز 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.

2) 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 حوافز 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 للالتزامات 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.

3) 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

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

2.5 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 الائتمانات المحتملة أن نظراً المفصوح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات والاحتياطيات التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة الشركة متأكدة من أن الشركة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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 الائتمانات المقدرة.

على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات تكلفة نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي ولتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي.

الطريقة الأساسية المتبناة من قبل الإدارة عند تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، هو استخدام نمط تسويات المطالبات السابقة لتوقع نمط تسوية المطالبات المتوقعة.

المطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم أو اللجوء للقضاء يتم تقديرها بشكل مستقل. الخبراء المستقلون عادة ما يقدرون مطالبات العقارات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات القائمة والمطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها بشكل دوري.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستعادة 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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

3 الأقساط المكتسبة

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,054,073,100	2,725,724,352	إجمالي الأقساط المكتسبة
(537,593,617)	(227,211,185)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (*)
1,516,479,483	2,498,513,167	إجمالي الأقساط المكتسبة
(876,310,197)	(1,138,070,666)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
240,587,863	87,400,928	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة (*)
(635,722,334)	(1,050,669,738)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
880,757,149	1,447,843,429	صافي الأقساط المكتسبة

(*) بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ (139,810,257) ليرة سورية بينما بلغ (297,005,754) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

4 عمولات مقبوضة من معيدي التأمين

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

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
108,228,035	96,803,293	عمولات إعادة محلية
6,241,234	10,473,261	عمولات إعادة خارجية
6,269,779	7,101,416	عمولات على الأرباح
120,739,048	114,377,970	

5 التعويضات المتكبدة

2022	إجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
876,299,334	(409,820,806)	466,478,528	التعويضات المدفوعة
305,802,748	(269,936,296)	35,866,452	التغير في احتياطي تعويضات تحت التسوية
58,055,644	(33,355,966)	24,699,678	التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
1,240,157,726	(713,113,068)	527,044,658	صافي التعويضات المتكبدة
2021	إجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
426,938,943	(185,960,606)	240,978,337	التعويضات المدفوعة
1,051,336,043	(982,955,072)	68,380,971	التغير في احتياطي تعويضات تحت التسوية
177,150,210	(134,694,209)	42,456,001	التغير في احتياطي تعويضات وقعت ولم يبلغ عنها
1,655,425,196	(1,303,609,887)	351,815,309	صافي التعويضات المتكبدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

6 عمولات وحوافز الإنتاج

تقوم الشركة بدفع حوافز لموظفي الشركة بالإضافة إلى عمولات لقاء عقود التأمين التي يتم الاكتتاب بها، وهما يمثلان نسبة من قسط التأمين المكتتب به. لم تتجاوز العمولات المدفوعة كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 النسب المذكورة في القرار رقم 348 / ص الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 7 نيسان 2021.

7 المصاريف التأمينية الأخرى

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,840,484	45,506,391	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
2,413,325	1,859,998	تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب
2,911,763	5,660,043	مصروف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
11,650,864	21,335,305	تكاليف تأمين أخرى
12,066,641	9,299,619	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
59,883,077	83,661,356	

8 رسوم هيئة الإشراف على التأمين

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

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,084,065,122	2,753,363,955	إجمالي الأقساط المكتتبه (المتحققة)
0.60%	0.60%	نسبة الهيئة
12,504,391	16,520,184	رسوم هيئة الإشراف على التأمين

9 المصاريف العمومية والإدارية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
241,305,863	423,071,999	رواتب ومكافآت الموظفين
80,443,375	132,668,000	رواتب ومكافآت إدارة عليا
24,990,154	73,600,730	هاتف ومياه وكهرباء
60,977,077	67,829,783	أخرى
24,014,853	46,683,759	ضريبة رواتب وأجور
19,107,400	39,973,133	صيانة وإصلاح
37,436,381	38,687,551	استهلاكات وإطفاءات
39,000,000	37,500,000	تعويضات مجلس الإدارة
10,205,170	32,916,498	وقود سيارات وبدل تنقلات
13,425,306	27,694,745	أتعاب مهنية
10,157,100	19,417,625	دعاية وإعلان
7,063,800	8,869,033	اشتراكات
8,052,525	6,544,600	طباعة وقرطاسية
1,458,000	6,556,100	مصاريف قضائية
292,300	-	مصاريف إقامة
577,929,304	962,013,556	

10 الأرباح غير المحققة و المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014، يتم 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 2022 مبلغ 3,015 ليرة سورية للدولار الأمريكي و 3,209.47 لليورو وبتاريخ 31 كانون الأول 2021 مبلغ 2,512 ليرة سورية للدولار الأمريكي و 2,845.34 لليورو.

11 إيرادات أخرى

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
114,068,331	183,633,334	إيراد تأجير (*)
27,615,530	9,544,540	إيرادات أخرى
141,683,861	193,177,874	

(*) 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:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
651,243,230	366,993,398	الربح قبل الضريبة
25,141,728	27,314,983	يضاف: استهلاك المباني والاستثمارات العقارية
(460,146,456)	(190,640,968)	ينزل: الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحول من أرباح مدورة إلى أرباح مدورة غير محققة
(22,314,727)	-	إيراد تأجير عقارات يخضع لضريبة نوعية أخرى
(113,666,667)	(183,633,334)	الربح الخاضع للضريبة
80,257,108	20,034,079	نسبة الضريبة
25%	25%	مصرف ضريبة دخل السنة
20,064,280	5,008,520	نسبة رسوم الإدارة المحلية
10%	10%	رسوم الإدارة المحلية (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
2,006,430	500,860	نسبة رسوم إعادة الإعمار
10%	10%	رسوم إعادة الإعمار (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
2,006,430	500,860	إجمالي مصرف ضريبة الدخل
24,077,140	6,010,240	يضاف : ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
9,827,000	3,814,704	مصرف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل
33,904,140	9,824,944	

12 ضريبة الدخل (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام 2007 حتى 2021 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وصدرت التقارير القطعية للأعوام من 2007 إلى 2018 ضمناً، وما زالت الأعوام من 2019 إلى 2021 قيد الدراسة لدى الدوائر المالية.

إن الحركة على ضريبة الدخل المستحقة الدفع هي كما يلي:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,527,830	24,077,140	الرصيد في بداية السنة
(27,527,830)	(24,077,140)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(9,827,000)	(3,814,704)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
33,904,140	9,824,944	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
24,077,140	6,010,240	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:

2021	2022	
617,339,090	357,168,454	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
14,800,000	14,800,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
41.71	24.13	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

14 ممتلكات ومعدات

التكلفة	تجهيزات مباني مستأجرة	الأثاث والمفروشات	تجهيزات مكتبية وأجهزة كمبيوتر	سيارات	مباني	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2022	107,691,294	16,619,516	28,318,864	14,818,000	442,743,570	610,191,244
الإضافات	-	-	11,761,000	-	-	11,761,000
في 31 كانون الأول 2022	107,691,294	16,619,516	40,079,864	14,818,000	442,743,570	621,952,244
الاستهلاك	97,644,027	14,849,076	19,894,384	8,458,284	102,338,660	243,184,431
في 1 كانون الثاني 2022	3,124,351	432,640	5,855,675	1,665,518	13,282,307	24,360,491
استهلاك السنة	100,768,378	15,281,716	25,750,059	10,123,802	115,620,967	267,544,922
في 31 كانون الأول 2022	6,922,916	1,337,800	14,329,805	4,694,198	327,122,603	354,407,322
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2022						
التكلفة	تجهيزات مباني مستأجرة	الأثاث والمفروشات	أجهزة الكمبيوتر	سيارات	مباني	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2021	95,543,924	16,242,516	27,550,864	14,818,000	436,331,570	590,486,874
الإضافات	12,147,370	377,000	768,000	-	6,412,000	19,704,370
في 31 كانون الأول 2021	107,691,294	16,619,516	28,318,864	14,818,000	442,743,570	610,191,244
الاستهلاك	93,413,105	14,460,231	15,126,424	6,388,684	87,654,159	217,042,603
في 1 كانون الثاني 2021	4,230,922	388,845	4,767,960	2,069,600	14,684,501	26,141,828
استهلاك السنة	97,644,027	14,849,076	19,894,384	8,458,284	102,338,660	243,184,431
في 31 كانون الأول 2021	10,047,267	1,770,440	8,424,480	6,359,716	340,404,910	367,006,813
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2021						

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

15 استثمارات عقارية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
227,905,057	227,905,057	التكلفة
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
227,905,057	227,905,057	الإضافات
		الرصيد كما في 31 كانون الأول
51,700,438	62,157,665	الاستهلاك
10,457,227	14,032,676	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
62,157,665	76,190,341	استهلاك السنة
165,747,392	151,714,716	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مبلغ وقدره 15,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقارنة بمبلغ 11,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

تم تأجير الاستثمارات العقارية لبنك بيبيلوس - جهة ذات علاقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بقيمة إيجارية 183,633,334 ليرة سورية في حين بلغت القيمة الإيجارية 113,666,667 ليرة سورية عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 ظهرت ضمن الإيرادات الأخرى (الإيضاح 11).

16 موجودات غير ملموسة

الإجمالي	موجودات أخرى (*)	برامج الكمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
39,709,226	9,899,401	29,809,825	التكلفة
1,600,000	1,600,000	-	في 1 كانون الثاني 2022
41,309,226	11,499,401	29,809,825	الإضافات
			في 31 كانون الأول 2022
39,551,474	9,856,069	29,695,405	الإطفاء
294,384	179,964	114,420	في 1 كانون الثاني 2022
39,845,858	10,036,033	29,809,825	إطفاء السنة
1,463,368	1,463,368	-	في 31 كانون الأول 2022
			صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2022

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 2021
39,709,226	9,899,401	29,809,825	الإضافات
			في 31 كانون الأول 2021
38,714,148	9,801,901	28,912,247	الإطفاء
837,326	54,168	783,158	في 1 كانون الثاني 2021
39,551,474	9,856,069	29,695,405	إطفاء السنة
157,752	43,332	114,420	في 31 كانون الأول 2021
			صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2021

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

16 موجودات غير ملموسة (تتمة)

(* 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 11,499,401 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 9,899,401 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. بناء على كتاب الهيئة رقم 423 / ص الصادر بتاريخ 19 آذار 2012 صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة أخرى خاضعة للإطفاء.

17 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

2021		2022		
حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
(1,389,875,007)	1,542,076,813	(1,659,811,303)	1,847,879,561	تعويضات تحت التسوية
(207,214,457)	281,406,532	(240,570,423)	339,462,176	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
<u>(1,597,089,464)</u>	<u>1,823,483,345</u>	<u>(1,900,381,726)</u>	<u>2,187,341,737</u>	

(* قامت الشركة باحتجاز ما نسبته 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، 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 2020 والمنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2022 أو 15% من التغير في المطالبات تحت التسوية في الفترة التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2020 والمنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2022 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 2022 أو 15% من مطالبات التأمين الصحي المدفوعة كما في 31 كانون الأول 2022 كاحتياطي لحوادث مفترضة وقعت ولم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م.!

18 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/351/م.أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بتعيين خبير اكتواري وذلك تماشياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بمبلغ 135,644,077 ليرة سورية في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2021 بمبلغ 96,928,597 ليرة سورية.

كما بلغت حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 133,113,317 ليرة سورية في حين كان مقدراً في 31 كانون الأول 2021 بمبلغ 95,687,596 ليرة سورية. ظهر الاحتياطي الحسابي ضمن احتياطي أقساط غير مكتسبة.

19 احتياطي أقساط غير مكتسبة

2022		
حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
390,441,905	850,504,572	في 1 كانون الثاني
1,138,070,666	2,725,724,352	إجمالي الأقساط المكتتبة
(1,050,669,738)	(2,498,513,167)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة
<u>477,842,833</u>	<u>1,077,715,757</u>	
2021		
حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
149,854,042	312,910,955	في 1 كانون الثاني
876,310,197	2,054,073,100	إجمالي الأقساط المكتتبة
(635,722,334)	(1,516,479,483)	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة
<u>390,441,905</u>	<u>850,504,572</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

19 احتياطي أقساط غير مكتسبة (تتمة)

تم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة وحصصة 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 المكتتب بها:

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

20 ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
327,646,029	237,600,462	ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
9,441,603	11,332,179	ذمم معيدي التأمين
337,087,632	248,932,641	

21 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
22,684,088	165,402,815	مصاريف مدفوعة مقدماً
27,376,815	40,011,030	إيرادات فوائد مستحقة
9,957,815	15,584,161	أخرى
60,018,718	220,998,006	

22 وديعة مجمدة

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

23 ودائع مصرفية لأجل

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
534,562,924	422,374,678	ودائع مصرفية لأجل من 3 أشهر إلى سنة (*)
591,000,000	670,000,000	ودائع مصرفية لأجل لأكثر من سنة (*)
1,125,562,924	1,092,374,678	

(*) إن الودائع المصرفية لأجل هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً. وقد بلغ رصيد إيرادات الفوائد 188,751,604 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (121,047,459 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

24 النقد وما في حكمه

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

2021	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
260,000,000	1,398,000,000
1,642,540,637	1,348,988,133
45,536,060	55,474,812
1,948,076,697	2,802,462,945

ودائع مصرفية لأجل (أقل من 3 أشهر)
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
نقد في الصندوق

25 دانونون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2021	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
132,397,011	205,548,019
3,629,810	4,161,270
161,236,113	149,202,779
29,967,907	45,221,592
327,230,841	404,133,660

مصاريق مستحقة الدفع
ضريبة رواتب وأجور مستحقة الدفع
إيراد تأجير مقبوض مقدماً
مطلوبات أخرى

26 رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به للشركة 1,480,000,000 ليرة سورية مدفوع بالكامل موزع على 14,800,000 سهم، بقيمة اسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 موزعاً على الشكل التالي:

نسبة الملكية	جنسيته	اسم المالك
39.50%	لبناني	بنك بيلوس - لبنان
16.00%	لبناني	شركة أدير للتأمين - لبنان
20.00%	سوري	بنك بيلوس - سورية
24.50%	سوريين	مساهمون آخرون نسب ملكيتهم تتراوح بين 3% و 0.4%
100.00%		

قررت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 4 أيار 2021 زيادة رأس مال الشركة بمبلغ وقدره 230,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال الشركة مبلغ 1,480,000,000 ليرة سورية موزع على 14,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قامت الشركة بالحصول على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال الشركة بتاريخ 1 تموز 2021 وتم تسديد رسم الطابع بمبلغ 1,058,095 ليرة سورية.

27 الاحتياطي القانوني

بناءً على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة إلى الاحتياطي القانوني بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغييرات 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

27 الاحتياطي القانوني (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
617,339,090	357,168,454	صافي ربح السنة
33,904,140	9,824,944	يضاف مصروف ضريبة الدخل
(460,146,456)	(190,640,968)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(22,314,727)	-	تحويلات بين أرباح مدورة محققة و أرباح مدورة غير محققة
168,782,047	176,352,430	الربح المعدل*
16,878,205	17,635,243	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:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
149,126,202	166,004,407	رصيد الاحتياطي القانوني في 1 كانون الثاني
16,878,205	17,635,243	المحول من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني
166,004,407	183,639,650	رصيد الاحتياطي في 31 كانون الأول

28 مطلوبات ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
419,810,548	672,125,536	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
419,810,548	672,125,536	

29 الأرباح الموزعة

لم يتم توزيع أية أرباح نقدية خلال عام 2022 و 2021.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

30 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى أربعة عشر قطاعاً تأمينياً رئيسياً (حياة، صحي، نقل بحري، سيارات بطاقة برتقالية، سيارات حدودي، سيارات إلزامي، سيارات تكميلي، حريق، مسؤوليات، حوادث عامة، حوادث شخصية، سرقة، هندسي 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 2022 كما يلي:

المجموع	حوادث شخصية	هندسي	حوادث عامة	مسؤوليات	التغطيات المصرفية BBB	السرقه	الحريق	تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
								السيارات / إلزامي	السيارات / تكميلي	نقل البضائع	حماية		
2,826,426,379	2,717,128	-	7,690,060	6,318,201	450,922,278	-	137,419,096	863,674,575	761,080,318	187,855,398	748,340	408,000,985	الأقساط المكتتبة في السنة الحالية
65,690,302	-	-	-	-	57,031,470	-	7,435,255	-	-	-	1,223,577	-	أقساط الإعادة الواردة / مجمعات
(138,752,726)	(60,212)	-	-	(21,553)	(57,886,900)	-	(331,779)	(68,107,941)	(3,117,109)	-	-	(9,227,232)	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
(27,639,603)	-	-	-	-	-	-	-	(105,882)	-	(27,486,505)	-	(47,216)	الحصومات الممنوحة
2,725,724,352	2,656,916	-	7,690,060	6,296,648	450,066,848	-	144,522,572	795,460,752	757,963,209	160,368,893	1,971,917	398,726,537	إجمالي الأقساط المكتتبة
(537,745,082)	-	-	-	-	-	-	(98,735,298)	(376,777,715)	-	-	(598,672)	(61,633,397)	حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية
(349,648,271)	(1,366,518)	-	(6,853,934)	-	(159,554,214)	-	(21,899,543)	(3,700,591)	-	-	-	(156,273,471)	حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية
(58,798,765)	-	-	-	-	(11,152,636)	-	-	-	-	(47,646,129)	-	-	حصة المعدين من الأقساط (فائض خسار) في السنة الحالية
(191,878,548)	-	-	-	-	(191,878,548)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط مجمعات
(1,138,070,666)	(1,366,518)	-	(6,853,934)	-	(362,585,398)	-	(120,634,841)	(376,777,715)	(3,700,591)	(47,646,129)	(598,672)	(217,906,868)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في السنة الحالية
1,587,653,686	1,290,398	-	836,126	6,296,648	87,481,450	-	23,887,731	418,683,037	754,262,618	112,722,764	1,373,245	180,819,669	صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
2,753,363,955	2,656,916	-	7,690,060	6,296,648	450,066,848	-	144,522,572	795,566,634	757,963,209	187,855,398	1,971,917	398,773,753	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
(1,079,271,901)	(1,366,518)	-	(6,853,934)	-	(351,432,762)	-	(120,634,841)	(376,777,715)	(3,700,591)	-	(598,672)	(217,906,868)	إجمالي حصة المعدين عن سنة فائتة (12 شهر)
(1,077,715,757)	(1,594,150)	-	(3,076,026)	(2,518,659)	(180,026,739)	-	(57,809,029)	(318,226,656)	(303,185,283)	(75,142,159)	(492,979)	(135,644,077)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية السنة
477,842,833	819,912	-	2,741,573	-	140,573,105	-	48,253,936	150,711,086	1,480,236	-	149,668	133,113,317	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية السنة
850,504,572	3,669,946	111,414	4,448,655	923,702	165,003,418	13,274	34,914,153	212,366,098	233,561,150	98,272,579	291,586	96,928,597	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية السنة (1/1)
(390,441,905)	(1,816,706)	(87,723)	(3,913,126)	-	(148,815,128)	(10,619)	(31,504,882)	(97,850,387)	(10,522,469)	-	(233,269)	(95,687,596)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية السنة (1/1)
(227,211,185)	2,075,796	111,414	1,372,629	(1,594,957)	(15,023,321)	13,274	(22,894,876)	(105,860,558)	(69,624,133)	23,130,420	(201,393)	(38,715,480)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(139,810,257)	1,079,002	23,691	201,076	(1,594,957)	(23,265,344)	2,655	(6,145,822)	(52,999,859)	(78,666,366)	23,130,420	(284,994)	(1,289,759)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
1,447,843,429	2,369,400	23,691	1,037,202	4,701,691	64,216,106	2,655	17,741,909	365,683,178	675,596,252	135,853,184	1,088,251	179,529,910	صافي أقساط التأمين المكتتبة
91,402,072	978,432	-	2,296,876	-	10,582,987	-	34,929,054	-	216,768	-	209,536	42,188,419	العمولات المقبوضة
15,874,482	-	-	-	-	15,874,482	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مقبوضة من المجمع
7,101,416	-	-	217,986	-	-	-	993,422	-	-	-	105,775	5,784,233	عمولة أرباح الاقفاقيات
1,562,221,399	3,347,832	23,691	3,552,064	4,701,691	90,673,575	2,655	53,664,385	365,683,178	675,813,020	135,853,184	1,403,562	227,502,562	صافي الإيرادات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

30 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث شخصية	هندسي	حوادث عامة	مسؤوليات	التغطيات المصرفية BBB	السرقه	الحريق	تأمين المركبات		التأمين البحري نقل البضائع	تأمينات الحياة حمية		
								الصحي الداخلي	السيارات / التكميلي				
(876,161,103)	-	-	-	-	-	-	(22,115,000)	(506,374,429)	(266,355,058)	(17,517,216)	-	(63,799,400)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(138,231)	-	-	-	-	-	-	(138,231)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة (اتفاقية الحريق)
374,522,796	-	-	-	-	-	-	17,692,000	356,830,796	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (تسبي)
35,298,010	-	-	-	-	-	-	-	-	2,128,250	-	-	33,169,760	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
409,820,806	-	-	-	-	-	-	17,692,000	356,830,796	2,128,250	-	-	33,169,760	إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(466,478,528)	-	-	-	-	-	-	(4,561,231)	(149,543,633)	(264,226,808)	(17,517,216)	-	(30,629,640)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,847,879,561)	-	-	(100,000)	-	(761,013,135)	-	(52,038,385)	(116,140,390)	(67,952,508)	(32,996,324)	(807,416,304)	(10,222,515)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
1,659,811,303	-	-	100,000	-	738,182,740	-	31,687,885	81,298,273	-	-	799,342,141	9,200,264	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
1,542,076,813	-	-	100,000	-	634,051,408	-	5,510,001	53,266,444	62,793,017	44,221,800	714,482,228	27,651,915	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (1/1)
(1,389,875,007)	-	-	(100,000)	-	(615,029,865)	-	(5,234,501)	(37,286,511)	-	-	(707,337,406)	(24,886,724)	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (1/1)
(305,802,748)	-	-	-	-	(126,961,727)	-	(46,528,384)	(62,873,946)	(5,159,491)	11,225,476	(92,934,076)	17,429,400	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(35,866,452)	-	-	-	-	(3,808,852)	-	(20,075,000)	(18,862,184)	(5,159,491)	11,225,476	(929,341)	1,742,940	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(339,462,176)	(199,269)	-	(576,755)	(472,249)	(114,151,970)	-	(10,839,193)	-	(56,847,240)	(35,171,286)	(121,204,214)	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
240,570,423	102,489	-	514,045	-	110,727,411	-	9,047,613	-	277,544	-	119,901,321	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
281,406,532	458,743	20,890	834,123	173,194	97,615,387	2,489	6,546,404	-	43,792,716	24,790,252	107,172,334	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (1/1)
(207,214,457)	(227,088)	(16,448)	(733,711)	-	(92,254,480)	(1,991)	(5,907,165)	-	(1,972,963)	-	(106,100,611)	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (1/1)
(58,055,644)	259,474	20,890	257,368	(299,055)	(16,536,583)	2,489	(4,292,789)	-	(13,054,524)	(10,381,034)	(14,031,880)	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(24,699,678)	134,875	4,442	37,702	(299,055)	1,936,348	498	(1,152,341)	-	(14,749,943)	(10,381,034)	(231,170)	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(108,622,270)	-	-	(45,000)	(133,986)	-	-	(2,224,281)	(24,772,564)	(31,904,833)	-	(305,895)	(49,235,711)	المصولات المدفوعة للكلاء
(55,545,532)	-	-	-	(383,143)	(3,841,314)	-	(6,186,312)	(14,847,384)	(30,009,386)	-	-	(277,993)	المصولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(14,390,891)	-	-	-	-	(14,390,891)	-	-	-	-	-	-	-	المصولات مدفوعة للمجمع
(75,600)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,600)	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(26,919,748)	(6,551)	-	(16,708)	(13,680)	(977,817)	(676)	(313,990)	(13,326,986)	(6,515,222)	(915,303)	(4,285)	(4,828,530)	مصاريق تأمينية أخرى (تذكر بالفصاح)
(45,506,391)	-	-	-	-	-	-	-	(45,506,391)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(16,520,184)	(15,942)	-	(46,140)	(37,780)	(2,700,401)	-	(867,135)	(4,773,400)	(4,547,779)	(1,127,132)	(11,832)	(2,392,643)	بدلات الهيبة
(1,859,998)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,859,998)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(9,299,619)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,299,619)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(805,784,891)	112,382	4,442	(70,146)	(867,644)	(23,782,926)	(178)	(35,380,290)	(271,632,542)	(357,113,461)	(29,950,426)	(1,482,523)	(85,621,579)	صافي المصاريف
756,436,508	3,460,214	28,133	3,481,918	3,834,047	66,890,649	2,477	18,284,095	94,050,636	318,699,559	105,902,758	(78,961)	141,880,984	صافي أرباح (خسائر) فروع التأمين
500,403,588	4,129,525	21,817	4,037,344	1,423,919	33,363,489	12,136	24,386,785	76,924,424	139,176,395	124,431,024	(2,383,265)	94,879,995	صافي أرباح (خسائر) فروع التأمين في السنة المقابلة

يبين الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 كما يلي:

المجموع	حوادث شخصية	هندسي	حوادث عامة	مسؤوليات	التغطيات المصرفية BBB	السرقه	الحريق	تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
								الصحي الداخلي	السيارات / تكميلي				
2,089,909,150	6,178,261	278,535	11,121,637	2,309,254	379,072,866	33,185	87,647,974	548,158,385	597,975,576	246,357,954	1,166,344	209,609,179	الأقساط المكتتبة في السنة الحالية
33,435,681	-	-	-	-	33,435,681	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة / مجمعات
(39,279,709)	(61,685)	-	-	-	-	-	(362,592)	(17,243,139)	(14,072,703)	(676,505)	-	(6,863,085)	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
(29,992,022)	-	-	-	-	-	-	-	(2,418,129)	(27,573,893)	-	-	-	الحسومات الممنوحة
2,054,073,100	6,116,576	278,535	11,121,637	2,309,254	412,508,547	33,185	87,285,382	528,497,117	556,328,980	245,681,449	1,166,344	202,746,094	إجمالي الأقساط المكتتبة
(337,386,084)	-	-	(9,782,815)	-	-	(26,548)	(48,710,514)	(244,625,969)	-	-	(512,449)	(33,727,789)	حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية
(348,680,080)	(3,027,840)	(219,308)	-	-	(192,586,506)	-	(30,051,691)	-	(26,306,172)	-	(420,626)	(96,067,937)	حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية
(10,792,719)	-	-	-	-	-	-	(999,000)	-	-	(9,793,719)	-	-	حصة المعدين من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية
(179,451,314)	-	-	-	-	(179,451,314)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط مجمعات
(876,310,197)	(3,027,840)	(219,308)	(9,782,815)	-	(372,037,820)	(26,548)	(79,761,205)	(244,625,969)	(26,306,172)	(9,793,719)	(933,075)	(129,795,726)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في السنة الحالية
1,177,762,903	3,088,736	59,227	1,338,822	2,309,254	40,470,727	6,637	7,524,177	283,871,148	530,022,808	235,887,730	233,269	72,950,368	صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
2,084,065,122	6,116,576	278,535	11,121,637	2,309,254	412,508,547	33,185	87,285,382	530,915,246	583,902,873	245,681,449	1,166,344	202,746,094	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
(876,310,197)	(3,027,840)	(219,308)	(9,782,815)	-	(372,037,820)	(26,548)	(79,761,205)	(244,625,969)	(26,306,172)	(9,793,719)	(933,075)	(129,795,726)	إجمالي حصة المعدين عن سنة فائتة (12 شهر)
(850,504,572)	(3,669,946)	(111,414)	(4,448,655)	(923,702)	(165,003,418)	(13,274)	(34,914,153)	(212,366,098)	(233,561,150)	(98,272,579)	(291,586)	(96,928,597)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية السنة
390,441,905	1,816,706	87,723	3,913,126	-	148,815,128	10,619	31,504,882	97,850,387	10,522,469	-	233,269	95,687,596	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية السنة
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 مكتتبة في بداية السنة (1/1)
(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 مكتتبة في بداية السنة (1/1)
(537,593,617)	(2,082,829)	(111,414)	(3,335,876)	(326,463)	(100,789,703)	(9,274)	(20,725,533)	(147,288,400)	(118,036,345)	(84,107,122)	5,826	(60,786,484)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(297,005,754)	(1,010,506)	(23,691)	(304,197)	(326,463)	(14,696,271)	(1,855)	(2,355,388)	(82,571,070)	(111,401,972)	(84,107,122)	(846)	(206,373)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
880,757,149	2,078,230	35,536	1,034,625	1,982,791	25,774,456	4,782	5,168,789	201,300,078	418,620,836	151,780,608	232,423	72,743,995	صافي أقساط التأمين المكتتبة
99,919,163	2,224,886	-	2,934,192	-	33,607,014	9,292	21,530,486	-	4,421,937	-	326,576	34,864,780	العمولات المقبوضة
14,550,106	-	-	-	-	14,550,106	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مقبوضة من المجمع
6,269,779	-	-	245,957	-	-	-	1,610,988	-	-	-	845,092	3,567,742	عمولة أرباح الاتفاقيات
1,001,496,197	4,303,116	35,536	4,214,774	1,982,791	73,931,576	14,074	28,310,263	201,300,078	423,042,773	151,780,608	1,404,091	111,176,517	صافي الإيرادات

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

30 بيانات القطاعات (تمة)

المجموع	حوادث شخصية	هندسي	حوادث عامة	مسؤوليات	التغطيات المصرفية BBB	السرقه	الحريق	التأمين الصحي		التأمين البحري		تأمينات الحياة
								الصحي الداخلي	السيارات / تكميلي	نقل البضائع	حماية	
(426,938,943)	-	-	(800,000)	(325,200)	-	-	(1,985,000)	(209,986,615)	(201,424,737)	(3,286,841)	-	(9,130,550)
1,848,128	-	-	-	-	-	-	1,848,128	-	-	-	-	-
161,947,575	-	-	768,000	-	-	-	-	149,277,820	8,002,092	-	-	3,899,663
22,164,903	-	-	-	-	-	-	-	-	22,164,903	-	-	-
185,960,606	-	-	768,000	-	-	-	1,848,128	149,277,820	30,166,995	-	-	3,899,663
(240,978,337)	-	-	(32,000)	(325,200)	-	-	(136,872)	(60,708,795)	(171,257,742)	(3,286,841)	-	(5,230,887)
(1,542,076,813)	-	-	(100,000)	-	(634,051,408)	-	(5,510,001)	(53,266,444)	(62,793,017)	(44,221,800)	(714,482,228)	(27,651,915)
1,389,875,007	-	-	100,000	-	615,029,865	-	5,234,501	37,286,511	-	-	707,337,406	24,886,724
490,740,770	-	-	100,000	-	1,256,000	-	5,010,000	20,820,262	19,615,185	53,386,674	385,920,734	4,631,915
(406,919,935)	-	-	(100,000)	-	(1,256,000)	-	(4,759,500)	(14,574,185)	-	-	(382,061,527)	(4,168,723)
(1,051,336,043)	-	-	-	-	(632,795,408)	-	(500,001)	(32,446,182)	(43,177,832)	9,164,874	(328,561,494)	(23,020,000)
(68,380,971)	-	-	-	-	(19,021,543)	-	(25,000)	(9,733,856)	(43,177,832)	9,164,874	(3,285,615)	(2,301,999)
(281,406,532)	(458,743)	(20,890)	(834,123)	(173,194)	(97,615,387)	(2,489)	(6,546,404)	-	(43,792,716)	(24,790,252)	(107,172,334)	-
207,214,457	227,088	16,448	733,711	-	92,254,480	1,991	5,907,165	-	1,972,963	-	106,100,611	-
104,256,322	198,390	-	208,646	111,982	12,040,072	750	2,660,366	-	21,660,950	9,487,056	57,888,110	-
(72,520,248)	(93,048)	-	(165,272)	-	(11,760,318)	(600)	(2,462,763)	-	(729,018)	-	(57,309,229)	-
(177,150,210)	(260,353)	(20,890)	(625,477)	(61,212)	(85,575,315)	(1,739)	(3,886,038)	-	(22,131,766)	(15,303,196)	(49,284,224)	-
(42,456,001)	(126,313)	(4,442)	(57,038)	(61,212)	(5,081,153)	(348)	(441,636)	-	(20,887,821)	(15,303,196)	(492,842)	-
(74,382,156)	-	(7,153)	(3,528)	(154,839)	(10,808,132)	-	(2,653,944)	(16,112,799)	(40,184,782)	-	-	(4,456,979)
(2,507,676)	-	-	-	-	(2,507,676)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(174,745)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174,745)	-	-
(14,387,882)	(10,579)	(453)	(18,134)	(3,765)	(674,532)	(1,391)	(142,314)	(3,794,228)	(4,854,784)	(1,795,621)	(1,901)	(3,090,180)
(30,840,484)	-	-	-	-	-	-	-	(30,840,484)	-	-	-	-
(12,504,391)	(36,699)	(1,671)	(66,730)	(13,856)	(2,475,051)	(199)	(523,712)	(3,185,492)	(3,503,417)	(1,474,089)	(6,998)	(1,216,477)
(2,413,325)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,413,325)	-	-
(12,066,641)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,066,641)	-	-
(501,092,609)	(173,591)	(13,719)	(177,430)	(558,872)	(40,568,087)	(1,938)	(3,923,478)	(124,375,654)	(283,866,378)	(27,349,584)	(3,787,356)	(16,296,522)
500,403,588	4,129,525	21,817	4,037,344	1,423,919	33,363,489	12,136	24,386,785	76,924,424	139,176,395	124,431,024	(2,383,265)	94,879,995
227,494,795	7,270,597	-	1,256,112	1,039,906	38,998,125	(10)	8,753,823	6,645,576	171,543,442	(38,637,431)	(1,987,927)	32,612,582

صافي أرباح (خسائر) فروع التأمين

صافي أرباح (خسائر) فروع التأمين في السنة المقابلة

30 بيانات القطاعات (تتمة)

تتقسم إجمالي الأقساط المكتتبة في قطاع التأمين الإلزامي إلى مايلي:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,495,880	1,855,635	سيارات بطاقة برتقالية
1,853,020	7,830,055	سيارات حدودي
241,332,549	178,169,708	سيارات إلزامي
245,681,449	187,855,398	

31 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2021	2022	طبيعة العلاقة
ليرة سورية	ليرة سورية	
330,681,952	424,911,880	أقساط تأمين - بنك بيبيلوس سورية
(9,885,450)	(14,549,300)	تعويضات متكبدة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
114,068,331	183,633,334	إيرادات تأجير عقارات لبنك بيبيلوس سورية
(54,727,907)	(114,653,960)	تعويضات متكبدة - بنك بيبيلوس سورية
(52,946)	(126,794)	عمولات تأمين دائنة لبنك بيبيلوس سورية
56,336,889	106,786,747	فوائد مدينة من بنك بيبيلوس سورية
(1,078,493)	(1,381,122)	عمولات مصرفية دائنة لبنك بيبيلوس سورية
20,000,000	-	إيرادات أخرى - بنك بيبيلوس سورية
455,342,376	584,620,785	

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

2021	2022	طبيعة العلاقة
ليرة سورية	ليرة سورية	
604,058	(2,479,589)	ذمم (دائنة) مدينة لبنك بيبيلوس سورية
1,467,754	1,293,259	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
679,059,381	320,364,540	حسابات جارية لدى بنك بيبيلوس سورية
3,134,524	3,762,177	حسابات جارية لدى بنك بيبيلوس لبنان
716,000,000	795,000,000	ودائع لأجل لدى بنك بيبيلوس سورية
1,400,265,717	1,117,940,387	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,240,000	8,601,800	ضريبة رواتب وأجور
80,028,800	132,668,000	رواتب ومكافآت إدارة عليا
86,268,800	141,269,800	

31 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تعويضات مجلس الإدارة

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

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	4,140,000	ضريبة رواتب وأجور
39,000,000	37,500,000	تعويضات مجلس الإدارة
39,000,000	41,640,000	

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

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

(ج) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

32.1 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 الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار المطالبات وكمياتها

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

الممتلكات والحوادث

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

السيارات

إن التأمين على السيارات مصمم ليعوض حاملي الوثائق عن الأضرار التي تتعرض لها 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

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

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

التركيز الجغرافي على الأخطار

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

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 معيدي التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

32.2 المخاطر المالية

الأدوات المالية

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد وما في حكمه والمدننين 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 وتتعرض 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 ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من 1 إلى 5 سنوات ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	
						كما في 31 كانون الأول 2022
12.50% - 7%	2,802,462,945	1,404,462,945	-	-	1,398,000,000	نقد وأرصدة لدى المصارف
12% - 8%	1,092,374,678	-	-	50,000,000	1,042,374,678	ودائع مصرفية لأجل
	248,932,641	248,932,641	-	-	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
11.35%	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
	220,998,006	220,998,006	-	-	-	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
	4,389,768,270	1,874,393,592	25,000,000	50,000,000	2,440,374,678	
						كما في 31 كانون الأول 2021
7.25% - 7%	1,948,076,697	1,688,076,697	-	-	260,000,000	نقد وأرصدة لدى المصارف
9.5% - 7.5%	1,125,562,924	-	-	470,000,000	655,562,924	ودائع مصرفية لأجل
	337,087,632	337,087,632	-	-	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
7.50%	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
	60,018,718	60,018,718	-	-	-	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
	3,495,745,971	2,085,183,047	25,000,000	470,000,000	915,562,924	

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

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 متعثر.
- تحاول الشركة الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقوف ائتمان لهم ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقاً للسياسات التي يرسمها مجلس الإدارة.

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

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة		31 كانون الأول 2022
		غير استثماري	استثماري	
		ليرة سورية	ليرة سورية	
1,900,381,726	-	1,900,381,726	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
477,842,833	-	477,842,833	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
248,932,641	-	248,932,641	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين (*)
25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
1,092,374,678	-	1,042,374,678	50,000,000	ودائع مصرفية لأجل
220,998,006	-	220,998,006	-	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
2,746,988,133	-	1,348,988,133	1,398,000,000	أرصدة لدى المصارف
6,712,518,017	-	5,239,518,017	1,473,000,000	

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة		31 كانون الأول 2021
		غير استثماري	استثماري	
		ليرة سورية	ليرة سورية	
1,597,089,464	-	1,597,089,464	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
390,441,905	-	390,441,905	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
337,087,632	-	337,087,632	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين (*)
25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
1,125,562,924	-	655,562,924	470,000,000	ودائع مصرفية لأجل
60,018,718	-	60,018,718	-	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
1,902,540,636	-	1,642,540,636	260,000,000	أرصدة لدى المصارف
5,437,741,279	-	4,682,741,279	755,000,000	

(*) لا توجد ذمم مدينة سواء ناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين تجاوزت تاريخ استحقاقها كما في 2022 و 2021.

إن جميع الودائع المصرفية ضمن الحد المسموح به بموجب المادة 12 من القرار رقم 100/21/66 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي ينص على ألا تتجاوز الإبداعات لدى أي مصرف عن 30% من كتلة إبداعات الشركة في المصارف.

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 المضمومة. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

31 كانون الأول 2021				31 كانون الأول 2022				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
367,006,813	367,006,813	-	-	354,407,322	354,407,322	-	-	الموجودات
165,747,392	165,747,392	-	-	151,714,716	151,714,716	-	-	ممتلكات ومعدات
157,752	157,752	-	-	1,463,368	1,463,368	-	-	استثمارات عقارية
1,597,089,464	-	-	1,597,089,464	1,900,381,726	-	-	1,900,381,726	موجودات غير ملموسة
390,441,905	-	-	390,441,905	477,842,833	-	-	477,842,833	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
337,087,632	-	-	337,087,632	248,932,641	-	-	248,932,641	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
60,018,718	-	-	60,018,718	220,998,006	-	-	220,998,006	نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
1,125,562,924	-	470,000,000	655,562,924	1,092,374,678	-	50,000,000	1,042,374,678	وديعة مجمدة (*)
1,948,076,697	-	-	1,948,076,697	2,802,462,945	-	-	2,802,462,945	ودائع مصرفية لأجل
6,016,189,297	557,911,957	470,000,000	4,988,277,340	7,275,578,235	532,585,406	50,000,000	6,692,992,829	نقد وأرصدة لدى المصارف
850,504,572	-	-	850,504,572	1,077,715,757	-	-	1,077,715,757	إجمالي الموجودات
1,823,483,345	-	-	1,823,483,345	2,187,341,737	-	-	2,187,341,737	المطلوبات
419,810,548	-	-	419,810,548	672,125,536	-	-	672,125,536	احتياطي أقساط غير مكتسبة
327,230,841	-	-	327,230,841	404,133,660	-	-	404,133,660	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
24,077,140	-	-	24,077,140	6,010,240	-	-	6,010,240	مطلوبات شركات التأمين وإعادة التأمين
3,445,106,446	-	-	3,445,106,446	4,347,326,930	-	-	4,347,326,930	دائون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
								ضريبة الدخل المستحقة الدفع
								إجمالي المطلوبات

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

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 باللييرة السورية.

31 كانون الأول 2021				31 كانون الأول 2022				
المجموع لييرة سورية	يورو مقوم باللييرة السورية	دولار أمريكي مقوم باللييرة السورية	لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	يورو مقوم باللييرة السورية	دولار أمريكي مقوم باللييرة السورية	لييرة سورية	
367,006,813	-	-	367,006,813	354,407,322	-	-	354,407,322	الموجودات
165,747,392	-	-	165,747,392	151,714,716	-	-	151,714,716	ممتلكات ومعدات
157,752	-	-	157,752	1,463,368	-	-	1,463,368	استثمارات عقارية
1,597,089,464	-	-	1,597,089,464	1,900,381,726	-	-	1,900,381,726	موجودات غير ملموسة
390,441,905	-	-	390,441,905	477,842,833	-	-	477,842,833	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت
337,087,632	-	14,520,314	322,567,318	248,932,641	-	11,332,179	237,600,462	التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
60,018,718	-	-	60,018,718	220,998,006	-	-	220,998,006	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
1,125,562,924	-	-	1,125,562,924	1,092,374,678	-	-	1,092,374,678	مدينون آخرون ومصاريح مدفوعة مقدماً
1,948,076,697	35,782,300	963,732,568	948,561,829	2,802,462,945	40,439,964	1,156,709,273	1,605,313,708	وديعة مجمدة
6,016,189,297	35,782,300	978,252,882	5,002,154,115	7,275,578,235	40,439,964	1,168,041,452	6,067,096,819	ودائع مصرفية لأجل
								نقد وأرصدة لدى المصارف
								إجمالي الموجودات
850,504,572	-	-	850,504,572	1,077,715,757	-	-	1,077,715,757	المطلوبات
1,823,483,345	-	-	1,823,483,345	2,187,341,737	-	-	2,187,341,737	احتياطي أقساط غير مكتسبة
419,810,548	68,250,246	1,499,463	350,060,839	672,125,536	77,134,155	-	594,991,381	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
327,230,841	-	-	327,230,841	404,133,660	-	-	404,133,660	مطلوبات شركات التأمين وإعادة التأمين
24,077,140	-	-	24,077,140	6,010,240	-	-	6,010,240	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
3,445,106,446	68,250,246	1,499,463	3,375,356,737	4,347,326,930	77,134,155	-	4,270,192,775	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
								إجمالي المطلوبات

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

يشير الجدول التالي إلى 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
2021	2022		
ليرة سورية	ليرة سورية		
48,837,671	58,402,073	%5	دولار أمريكي
(1,623,397)	(1,834,661)	%5	يورو
47,214,274	56,567,412		

الأثر على الربح قبل الضريبة		نسبة النقص في سعر الصرف	العملة
2021	2022		
ليرة سورية	ليرة سورية		
(48,837,671)	(58,402,073)	(%5)	دولار أمريكي
1,623,397	1,834,661	(%5)	يورو
(47,214,274)	(56,567,412)		

32.3 المخاطر التشغيلية

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

مخاطر الأعمال

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 الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للشركة.

32.4 إدارة رأس المال

يمثل 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 و ذلك 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 2022 و 2021.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2021	2022	كفاية رأس المال
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,571,082,851	2,928,251,305	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
170,004,836	128,388,749	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
128,126,053	156,799,262	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
328,709,999	396,896,922	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
7,210,838	10,452,048	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
634,051,726	692,536,981	مجموع رأس المال المطلوب
406%	423%	نسبة هامش الملاءة

33 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 رابعة 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.