

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

عنوان الشركة الرئيسي:

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

ص.ب: ٦٣٣٢٣

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠١٤٨٠٠ (٢) +٩٧١، فاكس: ٦٣٢٧٦١٢ (٢) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

التقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والتي تشتمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي، فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات تجعلنا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.



أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع.
تقرير مدققي الحسابات المستقلين
حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وتدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على التوالي من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى والتي أبدت استنتاجاً غير معدل حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٧ ورأياً غير معدل حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨.

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد

سيف فايز شاور
رقم التسجيل: ١١٣١
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 11 NOV 2018

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح
٨٢٥	٢١٩	
٧٣٩	٤٥٩	
٦٧,٨٨٨	٦٣,٤٤٤	٤
٩,٦٤٠	١٠,٤٦٩	٥
٨٦٥	١,٢٨٥	١٠
٨٧١	١,٥٩١	١٠
٩٤٧	١,٢٤٦	١٠
٥١٢	١,٣٨٣	
١٩,٢١٠	٩,٣١٤	٦
٢,٦٩٤	٣,٨٨٥	٧
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١,٩
٦٨,٣٤٦	٦٩,٠٥٦	٩
٥,٠٨٩	٥,٧٠٣	٩
<u>١٨١,٦٢٦</u>	<u>١٧٢,٠٥٤</u>	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
٤	٤	
١,٣٧٢	١,٣٧٢	
(٧٦,٧٦٤)	(٧٩,١٦٠)	
(٧٤١)	(٢,٢٥٢)	
<u>١٢٣,٨٧١</u>	<u>١١٩,٩٦٤</u>	
٧,٠٥٤	١١,٢٠٢	١٠
٤,٤٨٧	٥,٨٠٣	١٠
٤,٨٧١	٧,٢٥٢	١٠
٣,٤٧٨	٣,٦٨٧	١٠
١٢,٠٣٣	١٣,٦٣٢	١٠
٢٤٣	٥٢٥	١٠
<u>٣٢,١٦٦</u>	<u>٤٢,١٠١</u>	١٠
٧٣٥	٣٢٦	
٦٣	٨٣	
٣,٩٢٨	١,٤١٢	١٧
٢٠,٨٦٣	٨,١٦٨	١١
<u>٥٧,٧٥٥</u>	<u>٥٢,٠٩٠</u>	
<u>١٨١,٦٢٦</u>	<u>١٧٢,٠٥٤</u>	

الموجودات
الممتلكات والمعدات
الموجودات غير الملموسة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
حصة شركات إعادة التأمين في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
حصة شركات إعادة التأمين في احتياطي المطالبات القائمة
حصة شركات إعادة التأمين في احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
تكلفة الاستحواذ المؤجلة
أقساط وأرصدة التأمين المدنية
الذمم المدنية الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً
الودائع القانونية
ودائع لأجل
ودائع ونقد تحت الطلب

إجمالي الموجودات

حقوق الملكية والمطلوبات

حقوق الملكية
رأس المال
الاحتياطي القانوني
احتياطي آخر
الخسائر المتراكمة
احتياطي القيمة العادلة

صافي حقوق الملكية

المطلوبات

المخصصات الفنية
احتياطي الأقساط غير المكتسبة
احتياطي المطالبات القائمة
احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي المخاطر غير المنتهية
الاحتياطي الحسابي
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

إجمالي المخصصات الفنية

مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
المستحق لطرف ذي علاقة
ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى

إجمالي المطلوبات

إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 11 NOV 2018 وتم توقيعها بالإتابة عنه من قبل:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨	ايضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٠٠٠	٣٤,٣٣٣	٧,٢٧٩	٥,٣٩٢	١٢ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٠٧٣)	(٦,٢٩٢)	(١,٤٥٥)	(٦٧٢)	١٢ حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي الأقساط
٢٥,٩٢٧	٢٨,٠٤١	٥,٨٢٤	٤,٧٢٠	١٢ صافي أقساط التأمين
(٣,٧٧١)	(٣,٩٣٨)	٤٦٦	٣,٣٨٠	١٢ صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة متضمناً احتياطي المخاطر غير المنتهية
٢٢,١٥٦	٢٤,١٠٣	٦,٢٩٠	٨,١٠٠	١٢ صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٨	٤٣٠	٨٠	١٩٣	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
(٣,٣٩٠)	(٢,٥١٠)	(٥٠٦)	(٨٦٦)	١٢ مصروفات الاستحواذ على عقود التأمين
(٣,١٩٢)	(٢,٠٨٠)	(٤٢٦)	(٦٧٣)	١٢ صافي العمولات المكتسبة
(١٢,٥٢٧)	(١٤,١٠٧)	(٤,٣٩٢)	(٣,٨٩٥)	١٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٧٩٧	٣,٨٩٠	١,٥٨٤	١,١٦٤	١٤ حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,٧٣٠)	(١٠,٢١٧)	(٢,٨٠٨)	(٢,٧٣١)	١٤ صافي المطالبات المدفوعة
٣,٣٧٥	(١,٣١٦)	(٥٤٥)	(٥٨٣)	١٤ التغير في احتياطي المطالبات القائمة
(٢,٢٤٦)	٧٢١	(١١٦)	٧٣	١٤ التغير في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة
٢٠٠	(٢,٣٨١)	٢,٠٦٤	(٨٤٦)	١٤ التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٣٥٣)	٢٩٨	(٨٦٤)	١٤٥	١٤ التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
-	(٢٨٢)	-	(٥٧)	١٤ التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(٢,٣١٢)	(١,٥٩٩)	١,٢١٧	١٠٢	١٤ التغير في الاحتياطي الحسابي
(٩,٠٦٦)	(١٤,٧٧٦)	(١,٠٥٢)	(٣,٨٩٧)	١٤ صافي المطالبات المتكبدة
(٣٠٦)	(٢٣٥)	(٨٢)	(٣٠)	١٤ أتعاب إدارة المطالبات
(٩,٣٧٢)	(١٥,٠١١)	(١,١٣٤)	(٣,٩٢٧)	١٤ إجمالي المطالبات والمصروفات المتعلقة بالتأمين
٩,٥٩٢	٧,٠١٢	٤,٧٣٠	٣,٥٠٠	١٣ صافي إيرادات التأمين
٣,٢٦٠	٣,٧١١	١,٠٧٣	١,٢١٩	١٣ إيرادات الاستثمارات - صافي
(١٨)	(٦٥)	١٠٦	٢٧٤	١٣ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(١,٥٨٧)	-	-	١٣ خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	٣٠٠	-	-	١٣ إيرادات أخرى
١٢,٨٣٤	٩,٣٧١	٥,٩٠٩	٤,٩٩٣	١٥ المصروفات الإدارية والعمومية
(١٣,٩٣٦)	(١٠,٩٩٧)	(٣,٨٣٩)	(٤,٣٩٧)	١٥ (رصد) / عكس مخصص انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة
١٤٢	(٧٧٠)	(٤٦٥)	(٥٢٢)	١٥ تكاليف إنهاء العقود
(٩,٨٨٦)	-	-	-	١٥ انخفاض قيمة تكاليف التطوير
(٩,٩٦٠)	-	-	-	١٥ أرباح / (خسائر) الفترة
(٢٠,٨٠٦)	(٢,٣٩٦)	١,٦٠٥	٧٤	١٦ أرباح / (خسائر) السهم للفترة - الأساسية والمخفضة (درهم)
(٠,١٠٤٠)	(٠,٠١٢٠)	٠,٠٠٨٠	٠,٠٠٠٤	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ ألف درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح
(٢٠,٨٠٦)	(٢,٣٩٦)	١,٦٠٥	٧٤	أرباح / (خسائر) الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى
				البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر:
(١١٠)	١٥٠	(١)	٨٦	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - صافي التغير في القيمة العادلة
				البنود التي تم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر:
(٥)	(٣,٢٤٨)	١٥٠	(١,٨٣٨)	استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - صافي التغير في القيمة العادلة
-	١,٥٨٧	-	-	خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - إعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر
(١١٥)	(١,٥١١)	١٤٩	(١,٧٥٢)	(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(٢٠,٩٢١)	(٣,٩٠٧)	١,٧٥٤	(١,٦٧٨)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

الإجمالي ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي آخر ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١٤٣,٦٠٤	٨٨	(٥٧,٨٦٠)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
(٢٠,٨٠٦) (١١٥)	- (١١٥)	(٢٠,٨٠٦) -	- -	- -	- -
(٢٠,٩٢١)	(١١٥)	(٢٠,٨٠٦)	-	-	-
١٢٢,٦٨٣	(٢٧)	(٧٨,٦٦٦)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
١٢٣,٨٧١	(٧٤١)	(٧٦,٧٦٤)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
(٢,٣٩٦) (١,٥١١)	- (١,٥١١)	(٢,٣٩٦) -	- -	- -	- -
(٣,٩٠٧)	(١,٥١١)	(٢,٣٩٦)	-	-	-
١١٩,٩٦٤	(٢,٢٥٢)	(٧٩,١٦٠)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠

شُكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

(غير مدققة) ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٢٠١٨ ألف درهم	ايضاح	
(٢٠,٨٠٦)	(٢,٣٩٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			خسائر الفترة
			تعديلات لـ:
٧٢٤	٦٠٨	١٥	الاستهلاك
٢٩٧	٢٨٠	١٥	الإطفاء
٣٩٥	٣٣٨	١٣	إطفاء سندات أقساط التأمين
١٨	٦٥		خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٤٢)	٧٧٠	٦	رصد/(عكس) مخصص انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة
١٥١	١٤٦		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٩,٨٨٦	-		تكاليف إنهاء العقود
٩,٩٦٠	-		انخفاض قيمة تكاليف التطوير
(٣,٤٠٥)	(٣,٦٦٥)		إيرادات الفائدة
(٢٥٠)	(٣٨٧)	١٣	إيرادات توزيعات الأرباح
-	٣	١٣	الخسائر من بيع/استحقاق الاستثمارات
-	١,٥٨٧	٤	خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣,١٧٢)	(٢,٦٥١)		النقد المستخدم في العمليات
			التغير في:
١٨١	(٨٧١)		تكاليف الاستحواذ المؤجلة
(٢,٠٣٧)	٨,٦١٥		أقساط ودمم التأمين المدينة الأخرى والمصرفيات المدفوعة مقدماً
(٥٩)	-		المستحق من طرف ذي علاقة
(٢٣١)	٩,٩٣٥		مطلوبات عقود التأمين
٦,٣٣٨	(١,٤٣٩)		موجودات عقود إعادة التأمين
٢٤٨	٢٠		عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
(٥,٧٣٨)	(٢,٥١٦)		المستحق لطرف ذي علاقة
(٦,٩٠٣)	(١٢,٦٩٥)		دمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى
(١١,٣٧٣)	(١,٦٠٢)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٥٧)	(٥٥٥)		تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١١,٥٣٠)	(٢,١٥٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(تابع)

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

(غير مدققة) ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٦٢)	(٢)	إضافات للممتلكات والمعدات
(٥٢,٦٢٦)	(١,٠١٩)	إيداع ودائع لأجل
(٩,٥٩١)	(٢,٧٩٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٩٦١	٣,٧٩٧	متحصلات من استحقاق/بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(٨٩٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٠	٣٨٧	توزيعات الأرباح المستلمة
٢,٦٥٦	٢,٩٨٥	الفائدة المستلمة
(٥٨,٩١٢)	٢,٤٦٢	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٧٠,٤٤٢)	٣٠٥	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٨١,٧٤٢	٧,٤٣٢	النقد وما يعادله في ١ يناير
١١,٣٠٠	٧,٧٣٧	النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر

المعاملات غير النقدية

فيما يلي المعاملات الأساسية غير النقدية:

- (١) تم إدراج رصيد مدين ضمن احتياطي القيمة العادلة بقيمة ١,٥١١ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١٧١ ألف درهم) فيما يتعلق بخسائر القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- (٢) تعديلات بقيمة: لا شيء (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٤,٩٧٩ ألف درهم) في الموجودات غير الملموسة المتعلقة برسوم الحصة في العقد المبرم مع أكسا الخليج.

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تسجيل وتأسيس أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. تعمل الشركة في مجال تقديم حلول التأمين على الحياة والتأمين الصحي وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن شركات ووكلاء التأمين، كما أن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٨٣. تم تأسيس الشركة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٠٨. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٦٣٣٢٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

مبدأ الاستمرارية

تكبدت الشركة صافي خسائر بلغ ٢.٣٩٦ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كما أن لدى الشركة خسائر متراكمة بلغت ٧٩.١٦٠ مليون درهم كما في ذلك التاريخ. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية. تركز افتراضات مبدأ الاستمرارية على العمليات المستقبلية وقدرة الشركة على إنتاج تدفقات نقدية كافية للوفاء بالتزاماتها المستقبلية. لدى الشركة أرصدة نقدية كافية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كما تشير الخطط المستقبلية إلى قدرة الشركة على تحقيق أرباح وإنتاج تدفقات نقدية كافية. إن أعضاء مجلس إدارة الشركة على يقين بأن الشركة ستكون قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، وستواصل أعمالها بدون تقليص عملياتها بشكل ملحوظ. وعليه، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وبالتالي، لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ليست بالضرورة أن تكون مؤشر لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

طبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار قانون مالي جديد لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. يمنح هذا القانون المالي لشركات التأمين فترة مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. قامت الشركة بتوفيق أعمالها مع المتطلبات الواردة في التشريعات.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، التي تتم إعادة تقييمها.

(ج) العملة الرسمية وعملة إعداد التقارير

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. تم تقريب المعلومات المالية التي تم عرضها بالدراهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفسها الواردة في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء الأحكام الهامة الجديدة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات المرتبطة بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الواردين في الإيضاح رقم ٣.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء ما هو موضح أدناه، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفس السياسات المطبقة في البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

من المتوقع أن يتم إظهار التغييرات في السياسات المحاسبية في البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وللسنة التي ستنتهي في ذلك التاريخ.

قامت الشركة مبدئياً بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. تسري بعض المعايير الجديدة الأخرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ولكن تأثيرها غير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

فيما يلي تأثير التطبيق المبدئي لهذه المعايير:

المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء" (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

يضع المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إطار شامل لتحديد كيفية وحجم وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" والتفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "برامج ولاء العملاء".

لا يغطي المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإيرادات الناتجة عن عقود التأمين والنتيجة عن الأدوات المالية. من المتوقع ألا يكون هناك تأثير هام على الاعتراف بالإيرادات من الخدمات الأخرى التي تقوم الشركة بتقديمها للعملاء.

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود الخاصة بشراء أو بيع بنود غير مالية. يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (تابع)

قامت الشركة بشكل مسبق بتطبيق الإصدار السابق للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قامت الشركة بتطبيق السياسات الإضافية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

انخفاض القيمة

إن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يستبدل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج احتساب انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء استثمارات أدوات الملكية. وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بشكل مسبق عما هو الحال وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تتألف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من أقساط وأرصدة التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى.

طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم قياس مخصصات الخسائر على أي من الأسس التالية:

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير؛ و
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة: تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة على مدى عمر الأداة المالية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة تساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء البنود التالية، حيث يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة منها خلال ١٢ شهر:

- سندات الدين التي تم تحديدها على أنها تنطوي على مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- سندات الدين الأخرى والأرصدة المصرفية التي لم تزيد مخاطر الائتمان (مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأدوات المالية) الخاصة بها بشكل ملحوظ منذ تاريخ الاعتراف المبدئي.

اختارت الشركة قياس خسائر أقساط وأرصدة التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بقيمة تساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والموثوقة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفه أو جهد زائد. تشمل هذه المعلومات على المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة لدى الشركة والتقييم الائتماني غير الرسمي والمعلومات الاستشرافية.

تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بشكل جوهري في حال تأخر السداد لفترة تزيد عن ٩٠ يوم.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي تعرض لحالة تعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه الشركة دون لجوء الشركة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
- يكون الأصل المالي متأخر السداد لفترة تزيد عن ٩٠ يوماً.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

تعتبر الشركة أن مخاطر الائتمان الخاصة بسند الدين منخفضة، عندما يتوافق تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة به مع التعريف العالمي "لدرجة الاستئثار".

إن أقصى فترة يتم وضعها في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان في حالات التعثر المحتملة. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لكامل العجز في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها).

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الانخفاض الائتماني للموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد تعرضت لانخفاض ائتماني. يعتبر الأصل المالي أنه 'تعرض لانخفاض ائتماني' عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

عرض انخفاض القيمة

يتم اقتطاع مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، بدلاً من تخفيض القيمة الدفترية للموجودات.

يتم عرض خسائر انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر بصورة منفصلة. نتيجة لذلك، قامت الشركة بإعادة تصنيف عكس خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ١٤٢ ألف درهم، المعترف بها وفقاً لنموذج انخفاض القيمة السابق، من "المصروفات العمومية والإدارية" إلى انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

يتم عرض خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية بنفس طريقة العرض الواردة في الإصدار السابق للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تأثير نموذج انخفاض القيمة الجديد

في إطار نموذج انخفاض القيمة الوارد في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يكون من المتوقع بشكل عام أن تزيد خسائر انخفاض قيمة الموجودات وتصبح أكثر تقلباً.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
١٥,٢٠٤	١٣,٢٢٢	السندات المدرجة:
١٩,٠٩١	٢٠,٢٩٩	تجارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٣٨٤	٩,١٦٢	شبه حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٥,٦٧٩	٤٢,٦٨٣	
٥,٦٢٨	٣,٦٤٢	الصكوك المدرجة:
١,٨٣٧	١,٨٠٩	تجارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٦٨٧	١٣,١١٦	شبه حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,١٥٢	١٨,٥٦٧	
٣٣٠	٣٦٤	ادوات حقوق الملكية المدرجة:
		أسهم مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٢٧	١,٨٣٠	صندوق دين خاص غير إماراتي
٦٧,٨٨٨	٦٣,٤٤٤	

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٥٨,٤١٧	٦٧,٨٨٨	في بداية الفترة/السنة
١٣,٦٤٧	٢,٧٩٢	المشتريات
(٢,٠٨٧)	(٣,٨٠٠)	استحقاق واستبعاد استثمارات
(٧٣٤)	(١,٥٨٧)	خسائر انخفاض القيمة المعترف بها خلال الفترة/السنة
(٥٢٦)	(٣٣٨)	إطفاء سندات أقساط التأمين
(٨٢٩)	(١,٥١١)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
٦٧,٨٨٨	٦٣,٤٤٤	في نهاية الفترة/السنة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٧٤	٥,٧٩٠
٥,٩٦٦	٤,٦٧٩
<u>٩,٦٤٠</u>	<u>١٠,٤٦٩</u>

أسهم مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أدوات دين تجارية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٩,٩٣٦	٩,٦٤٠
-	٨٩٤
(٢٩٦)	(٦٥)
<u>٩,٦٤٠</u>	<u>١٠,٤٦٩</u>

في بداية الفترة/السنة

المشتريات

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة

في نهاية الفترة/السنة

٦ أقساط وأرصدة التأمين المدينة

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٥,٦٢٦	٨,٨٩٨
١٥,٢٨٢	١,٧٤٩
١٦٦	١,٣٠١
<u>٢١,٠٧٤</u>	<u>١١,٩٤٨</u>
(١,٨٦٤)	(٢,٦٣٤)
<u>١٩,٢١٠</u>	<u>٩,٣١٤</u>

المستحق من حاملي وثائق التأمين

المستحق من شركات التأمين

المستحق من شركات إعادة التأمين

ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط ودمم التأمين المدينة

يشتمل المستحق من شركات التأمين على مبلغ ١,٧٤٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٢٨٢ ألف درهم) مستحق من طرف ذي علاقة (إيضاح ١٧).

يشتمل المستحق من شركات إعادة التأمين على مبلغ ٢٦٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء) مستحق من طرف ذي علاقة (إيضاح ١٧).

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تعرضت أقساط وأرصدة تأمين مدينة تبلغ قيمتها الدفترية ٢,٠٤١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥٦٥ ألف درهم) لانخفاض القيمة، وتم رصد مخصص لها بالكامل. من المتوقع استرداد كامل دمم التأمين المدينة التي لم تتعرض لانخفاض القيمة، وهي لا تخضع لفائدة. ليس من عادة الشركة أن تحصل على ضمانات مقابل الذمم المدينة، ولذلك فإن معظمها غير مضمونة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٦ أقساط وأرصدة التأمين المدينة (تابع)

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة المستحق من حاملي وثائق التأمين:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٠١	١,٨٦٤	في بداية الفترة/السنة
(٤٣٧)	٧٧٠	المخصص المرصود/(المعكوس) خلال الفترة/السنة
<u>١,٨٦٤</u>	<u>٢,٦٣٤</u>	في نهاية الفترة/السنة

فيما يلي فترات استحقاق أقساط وأرصدة التأمين المدينة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

المستحق من حاملي وثائق التأمين	المستحق من شركات التأمين	المستحق من شركات إعادة التأمين	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٥٢	١,٢٨١	٢٦٨	٤,٧٠١	أقل من ٣٠ يوم
١٣٥	٢٣٥	١,٠٣٣	١,٤٠٣	٣٠ إلى ٩٠ يوم
١,٠٣٨	٨٣	-	١,١٢١	٩١ إلى ١٨٠ يوم
٢,٥٩٣	٥٢	-	٢,٦٤٥	١٨١ إلى ٢٧٠ يوم
٥	٣٢	-	٣٧	٢٧١ إلى ٣٦٠ يوم
١,٩٧٥	٦٦	-	٢,٠٤١	أكثر من ٣٦٠ يوم
<u>٨,٨٩٨</u>	<u>١,٧٤٩</u>	<u>١,٣٠١</u>	<u>١١,٩٤٨</u>	
(٢,٥٣٣)	(٩٦)	(٥)	(٢,٦٣٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط وذمم التأمين المدينة
<u>٦,٣٦٥</u>	<u>١,٦٥٣</u>	<u>١,٢٩٦</u>	<u>٩,٣١٤</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

المستحق من حاملي وثائق التأمين	المستحق من شركات التأمين	المستحق من شركات إعادة التأمين	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٤٣	٢,٨٠٤	-	٤,٧٤٧	أقل من ٣٠ يوم
٤٦٦	١,١١٥	١٦٦	١,٧٤٧	٣٠ إلى ٩٠ يوم
٣٤	٢,٠١٧	-	٢,٠٥١	٩١ إلى ١٨٠ يوم
٤٧٦	٣,٠١٧	-	٣,٤٩٣	١٨١ إلى ٢٧٠ يوم
٩٨٣	٣,٤٦٠	-	٤,٤٤٣	٢٧١ إلى ٣٦٠ يوم
١,٧٢٤	٢,٨٦٩	-	٤,٥٩٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
<u>٥,٦٢٦</u>	<u>١٥,٢٨٢</u>	<u>١٦٦</u>	<u>٢١,٠٧٤</u>	
(١,٨٦٤)	-	-	(١,٨٦٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط وذمم التأمين المدينة
<u>٣,٧٦٢</u>	<u>١٥,٢٨٢</u>	<u>١٦٦</u>	<u>١٩,٢١٠</u>	

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٦ أقساط وأرصدة التأمين المدينة (تابع)

(١) فيما يلي التوزيع الجغرافي للذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين:

الإجمالي ألف درهم	خارج الإمارات ألف درهم	داخل الإمارات ألف درهم	
٨,٨٩٨	-	٨,٨٩٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
١,٧٤٩	١,٧٤٩	-	المستحق من حاملي وثائق التأمين
١,٣٠١	١,٣٠١	-	المستحق من شركات التأمين
١١,٩٤٨	٣,٠٥٠	٨,٨٩٨	المستحق من شركات إعادة التأمين
(٢,٦٣٤)	(١٠١)	(٢,٥٣٣)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط و ذمم التأمين المدينة
٩,٣١٤	٢,٩٤٩	٦,٣٦٥	
٥,٦٢٦	-	٥,٦٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
١٥,٢٨٢	١٥,٢٨٢	-	المستحق من حاملي وثائق التأمين
١٦٦	١٦٦	-	المستحق من شركات التأمين
٢١,٠٧٤	١٥,٤٤٨	٥,٦٢٦	المستحق من شركات إعادة التأمين
(١,٨٦٤)	-	(١,٨٦٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط و ذمم التأمين المدينة
١٩,٢١٠	١٥,٤٤٨	٣,٧٦٢	

٧ الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٦٥١	٥٩٥	المصروفات المدفوعة مقدماً
٩٩٧	١,٦٧٧	الفائدة مستحقة القبض
١١١	٧٢	المبالغ المدفوعة مقدماً للوسطاء والموردين
٣٩٧	٣٦١	المبالغ المستحقة من الموظفين
٥٣٨	١,١٨٠	الذمم المدينة الأخرى
٢,٦٩٤	٣,٨٨٥	

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٨ الودائع القانونية

يتم الاحتفاظ بالودائع القانونية لدى بنوك تجارية محلية، وتخضع لمعدل فائدة يتراوح من ١.٤٥٪ إلى ١.٦٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١.٤٥٪ إلى ١.٦٠٪ سنوياً).

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات وكلاء التأمين، تحتفظ الشركة بودائع مصرفية بقيمة ٤,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٠٠٠ ألف درهم) كضمان مقابل رخصة التأمين على الأشخاص وعمليات تراكم الأموال (التأمين الصحي والتأمين على الحياة). لا يمكن استخدام هذه الودائع بدون موافقة هيئة التأمين.

٩ النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله مما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٨)
٦٨,٣٤٦	٦٩,٠٥٦	ودائع لأجل
٥,٠٨٩	٥,٧٠٣	ودائع ونقد تحت الطلب
٧٧,٤٣٥	٧٨,٧٥٩	الأرصدة المصرفية والنقد
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	ناقصاً: الودائع القانونية
(٦٦,٠٠٣)	(٦٧,٠٢٢)	ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر
٧,٤٣٢	٧,٧٣٧	النقد وما يعادله

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تخضع الودائع المصرفية لمعدل فائدة فعلي يتراوح من ١.٤٥٪ إلى ٣.٤٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١.٩٥٪ إلى ٢.٢٥٪ سنوياً). يتم الاحتفاظ بكافة الأرصدة المصرفية والودائع لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠. متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

فيما يلي متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين حسب قطاع العمل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ملققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير ملققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير ملققة)	
التأمين الصحي	التأمين على الحياة	التأمين على الحياة	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	التأمين على الحياة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٠٥٤	٢,٣١٩	١١,٢٠٢	٩,٣٤٣	١,٨٥٩	
٤,٤٨٧	١,٦٥٥	٥,٨٠٣	٤,٨٣١	٩٧٢	
٤,٨٧١	٥٢٠	٧,٢٥٢	٦,٨٥٥	٣٩٧	
٣,٤٧٨	٨٧٣	٣,٦٨٧	٣,٠٣٧	٦٥٠	
١٢,٠٣٣	-	١٣,٦٣٢	١٣,٦٣٢	-	
٢٤٣	٨٧	٥٢٥	٣٩٢	١٣٣	
٣٢,١٦٦	٥,٤٥٤	٤٢,١٠١	٣٨,٠٩٠	٤,٠١١	
٨٦٥	-	١,٢٨٥	١,٢٨٥	-	
٨٧١	٤١٦	١,٥٩١	١,٤١٥	١٧٦	
٩٤٧	٢٤	١,٢٤٦	١,٢٤٦	-	
٢,٦٨٣	٤٤٠	٤,١٢٢	٣,٩٤٦	١٧٦	
٦,١٨٩	٢,٣١٩	٩,٩١٧	٨,٠٥٨	١,٨٥٩	
٣,٦١٦	١,٢٣٩	٤,٢١٢	٣,٤١٦	٧٩٦	
٣,٩٢٤	٤٩٦	٦,٠٠٦	٥,٦٠٩	٣٩٧	
٣,٤٧٨	٨٧٣	٣,٦٨٧	٣,٠٣٧	٦٥٠	
١٢,٠٣٣	-	١٣,٦٣٢	١٣,٦٣٢	-	
٢٤٣	٨٧	٥٢٥	٣٩٢	١٣٣	
٢٩,٤٨٣	٥,٠١٤	٣٧,٩٧٩	٣٤,١٤٤	٣,٨٣٥	

المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
احتياطيات الأقساط غير المكتسبة
احتياطي المطالبات القائمة
احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي المخاطر غير المنتهية
الاحتياطي الحسابي
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

موجودات عقود إعادة التأمين
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

الصافي
احتياطي الأقساط غير المكتسبة
احتياطي المطالبات القائمة
احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي المخاطر غير المنتهية
الاحتياطي الحسابي
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠. متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي الحركة في احتياجات المطالبات القائمة و المتطلبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطي الحسابي واحتياطي مصر وفات تسوية الخسائر غير المخصصة وحصص شركات إعادة التأمين ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٢٠١٨ سبتمبر (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
الصافي	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الصافي	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٠٩٠	٦,٢٢٦	١,٨٢٢	(٤٤٠)	١,٨٢٢	٢,٢٦٢
٢,٣٧٥	٣,٧٩٧	٢,٠٨٨	(٤)	٢,٠٨٨	٢,٠٩٢
(٣,٦٤٣)	(٧,٧٦١)	(٢,٥٨٤)	٢٦٨	(٢,٥٨٤)	(٢,٨٥٢)
1,822	2,222	1,326	(176)	1,326	1,502
12,986	16,035	17,994	(1,378)	17,994	19,372
12,900	14,476	12,688	(4,900)	12,688	17,093
(7,947)	(11,139)	(7,633)	3,622	(7,633)	(11,255)
17,994	19,372	23,049	(2,661)	23,049	25,710

التأمين الصحي

الإجمالي في بداية الفترة / السنة
المطالبات المتكبدة خلال الفترة / السنة
المطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة

الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

التأمين على الحياة

الإجمالي في بداية الفترة / السنة
المطالبات المتكبدة خلال الفترة / السنة
المطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة

الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١١ ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	ألف درهم
١,٠٥١	٤٥٤	المستحق لشركات إعادة التأمين
١٢,٤٤٢	-	المستحق لشركات إعادة التأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)
٢,٤٥٨	٣,٥٦١	العمولات مستحقة الدفع
١,٢٤٢	-	المستحق لحاملي وثائق التأمين
٢٣٩	٢٥٠	الأقساط المستلمة مقدماً
٣,٤٣١	٣,٩٠٣	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
<u>٢٠,٨٦٣</u>	<u>٨,١٦٨</u>	

فيما يلي التوزيع الجغرافي لأرصدة التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	ألف درهم
٢,٤٥٨	٣,٥٦١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٢٤٢	-	العمولات مستحقة الدفع
٢٣٩	٢٥٠	المستحق لحاملي وثائق التأمين
٣,٤٣١	٣,٩٠٣	الأقساط المستلمة مقدماً
<u>٧,٣٧٠</u>	<u>٧,٧١٤</u>	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
١,٠٥١	٤٥٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢,٤٤٢	-	المستحق لشركات إعادة التأمين
<u>١٣,٤٩٣</u>	<u>٤٥٤</u>	المستحق لشركات إعادة التأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)
<u>٢٠,٨٦٣</u>	<u>٨,١٦٨</u>	

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٢ صافي إيرادات أقساط التأمين

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم
٤,٣٩٢	٢,٩٣٥	١,٦٤٩	١,٦٥٣
١٨,٤٣٣	٢٤,٠٤٦	٣,٥٣٩	٢,٦٤٢
١٠,١٧٥	٧,٣٥٢	٢,٠٩١	١,٠٩٧
٣٣,٠٠٠	٣٤,٣٣٣	٧,٢٧٩	٥,٣٩٢
(٧,٠٧٣)	(٦,٢٩٢)	(١,٤٥٥)	(٦٧٢)
٢٥,٩٢٧	٢٨,٠٤١	٥,٨٢٤	٤,٧٢٠
٣,٣٣٨ (٤,٣٧٠)	٤٦١ (٤,٦٠٨)	١٩١ ١,٠٦٤	(٥٢٤) ٣,٧٤٦
(١,٠٣٢)	(٤,١٤٧)	١,٢٥٥	٣,٢٢٢
(٢,٩٧٦) ٢٣٧	- ٤١٩	(٤٥٤) (٣٣٥)	- (٩١٣)
(٢,٧٣٩)	٤١٩	(٧٨٩)	(٩١٣)
-	٢٢٢ (٤٣٢)	-	٩٦ ٩٧٥
-	(٢١٠)	-	١,٠٧١
(٣,٧٧١)	(٣,٩٣٨)	٤٦٦	٣,٣٨٠
٢٢,١٥٦	٢٤,١٠٣	٦,٢٩٠	٨,١٠٠

إجمالي الأقساط المكتتبة:

التأمين الصحي
التأمين على الحياة:
- مباشرة
- أقساط مقترضة

الأقساط المتنازل عنها:
التأمين على الحياة

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة:
التأمين الصحي
التأمين على الحياة

التغير في حصة شركات إعادة التأمين من
احتياطي الأقساط غير المكتسبة:
التأمين الصحي
التأمين على الحياة

التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية
التأمين الصحي
التأمين على الحياة

صافي المحول إلى احتياطي المخاطر المنتهية

صافي المحول إلى احتياطي الأقساط غير
المكتسبة

صافي إيرادات أقساط التأمين

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٣ إيرادات الاستثمار - صافي

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٠	٣٨٧	٨٤	٧٤
٢,٢٢١	٢,٢٧١	٦٩٩	٦٩٤
(٣٩٥)	(٣٣٨)	(١٢٩)	(١١١)
-	(٣)	-	-
١,١٨٤	١,٣٩٤	٤١٩	٥٦٢
٣,٢٦٠	٣,٧١١	١,٠٧٣	١,٢١٩

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة
إيرادات توزيعات الأرباح
إيرادات الفائدة
إطفاء سندات أقساط التأمين
خسائر من بيع استثمارات

ودائع لأجل
إيرادات الفائدة

١٤ مطالبات التأمين

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٥٢٧	١٤,١٠٧	٤,٣٩٢	٣,٨٩٥
(٥,٧٩٧)	(٣,٨٩٠)	(١,٥٨٤)	(١,١٦٤)
٦,٧٣٠	١٠,٢١٧	٢,٨٠٨	٢,٧٣١
(٣,٣٧٥)	١,٣١٦	٥٤٥	٥٨٣
٢,٢٤٦	(٧٢١)	١١٦	(٧٣)
(١,١٢٩)	٥٩٥	٦٦١	٥١٠
(٢٠٠)	٢,٣٨١	(٢,٠٦٤)	٨٤٦
١,٣٥٣	(٢٩٨)	٨٦٤	(١٤٥)
١,١٥٣	٢,٠٨٣	(١,٢٠٠)	٧٠١
-	٢٨٢	-	٥٧
٢,٣١٢	١,٥٩٩	(١,٢١٧)	(١٠٢)
٩,٠٦٦	١٤,٧٧٦	١,٠٥٢	٣,٨٩٧

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في احتياطي المطالبات القائمة
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة

صافي التغير في احتياطي المطالبات القائمة

التغير في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

صافي التغير في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
التغير في الاحتياطي الحسابي

صافي المطالبات المتكبدة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٥ المصروفات الإدارية والعمومية

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٨,٨٩٧	٦,٣٣٢	٢,٥٥٤	٢,٢٦٤	تكاليف الموظفين (١)
٢٧	٢٧	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٩٥	١,١٧٣	٦٤٥	٣٠٥	أتعاب قانونية ومهنية
٣٦٦	٣٧٧	١٢٨	١٢٥	الإيجار
٣٧	١٦٢	-	١٥٣	التسويق والإعلان
١٦٨	٨٣	٦٥	٤٣	السفر والتنقلات
٧٢٤	٦٠٨	٢٤٤	٢٠٧	الاستهلاك
٢٩٧	٢٨٠	٩٥	٩٣	الإطفاء
٦٢٩	١,٤٧٣	٦٣	١,٠٨١	مصروفات اتصالات وتقنية المعلومات
٢٦	٤٦	٨	١٣	ترفيه
٤٨	٤٦	١٦	١٥	رسوم مصرفية
١,٢٢٢	٣٩٠	٢١	٩٨	مصروفات أخرى
<u>١٣,٩٣٦</u>	<u>١٠,٩٩٧</u>	<u>٣,٨٣٩</u>	<u>٤,٣٩٧</u>	

(١) تشمل تكاليف الموظفين على بعض المبالغ المحملة من قبل طرف ذي علاقة (إيضاح ١٧).

١٦ أرباح/ (خسائر) السهم

يتم احتساب أرباح/ (خسائر) السهم الأساسية من خلال قسمة أرباح/ (خسائر) الفترة المنسوبة لحاملي أسهم الملكية العادية في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب أرباح/ (خسائر) السهم المخففة من خلال قسمة أرباح/ (خسائر) الفترة المنسوبة لحاملي أسهم الملكية العادية في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستخدم لاحتساب أرباح/ (خسائر) السهم الأساسية، زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي كان ليتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية.

يوضح الجدول التالي الأرباح / (الخسائر) والبيانات المستخدمة في حساب أرباح/ (خسائر) السهم:

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٧٤	١,٦٠٥	١,٦٠٥	٧٤	أرباح / (خسائر) الفترة المنسوبة إلى حاملي أسهم الملكية العادية (الف درهم)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الأسهم بالآلاف)
<u>(٠.١٠٤٠)</u>	<u>(٠.٠١٢٠)</u>	<u>٠.٠٠٨٠</u>	<u>٠.٠٠٠٤</u>	أرباح / (خسائر) السهم للفترة - الأساسية والمخففة (درهم)

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة والشركات المملوكة من قبلهم. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي:

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
-	٢٦٧
١٥,٢٨٢	١,٧٤٩
١٢,٤٤٢	-
٣,٩٢٨	١,٤١٢

المستحق من أكسا الخليج:

- مطالبات التأمين الصحي (إيضاح ٦)
- الأعمال المقترضة (إيضاح ٦)

المستحق لأكسا الخليج:

- عقود إعادة التأمين (إيضاح ١١)
- أخرى

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
(٣,٩٣٩)	-
٣,٦٠٩	٢٦٧
١,٩٠٧	-
(٣٠٢)	(٣٤٩)
٨,٣٧٩	٦,١٣٥
(١,٦٥٩)	(٢,١٨٤)
٤,٤٢١	١,٤١٢

عقود إعادة التأمين مع أكسا الخليج

- الأقساط المتنازل عنها لقطاع التأمين على الحياة
- المطالبات المستردة لقطاع التأمين الصحي
- المطالبات المستردة لقطاع التأمين على الحياة

عقود إعادة التأمين مع أكسا لبنان

- الأقساط المتنازل عنها لقطاع التأمين على الحياة

الأعمال المقترضة مع أكسا الخليج

- الأقساط المقترضة
- المطالبات المدفوعة

المصرفيات المحملة من قبل أكسا الخليج على الشركة

- تكاليف الانتداب (إيضاح ١٥) (١)

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة: (تابع)

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم
---	---

٢٧٥	٩٠٤
(٢٢٥)	(٥٦٧)
٣٧٩	٣١
(٦٦)	(٥٢)
٢٧	٢٧

أخرى:
تكاليف الانتداب المحملة من قبل الشركة على أكسا أي أيه بارتنرز
المصروفات المحملة من قبل أكسا أي أيه بارتنرز على الشركة
تعويضات نهاية الخدمة المحولة من أكسا الخليج إلى الشركة
تعويضات نهاية الخدمة المحولة من الشركة إلى أكسا الخليج
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

١,١١٢	١,١٩٢
٣٥	٣٣

تعويضات قصيرة الأجل

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

١٨ الالتزامات والارتباطات المحتملة

الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، لدى الشركة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بضمانات البنوك والضمانات الأخرى وأمور أخرى تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ٢,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٠٠٠ ألف درهم)، ولا يتوقع أن ينشأ عنها أي التزامات مادية.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٩ إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة من خلال إدارة رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين المنصوص عليها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات ووكلاء التأمين. تحدد هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى لرأس المال ونوع رأس المال الذي يتعين على الشركة الاحتفاظ به، بالإضافة إلى التزامات عقود التأمين الخاصة بها. يتعين الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال اللازم (الوارد في الجدول أدناه) في كافة الأوقات على مدار الفترة/ السنة. تخضع الشركة لضوابط الملاءة التأمينية المحلية. قامت الشركة ضمن سياساتها وإجراءاتها بإدراج الاختبارات اللازمة لضمان الالتزام بهذه التشريعات. يقدم الجدول أدناه ملخص الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتطلب مجموعة من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالشركة بقياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة المدخلات غير الملحوظة الهامة وتعديل التقييم. عندما يتم قياس القيم العادلة باستخدام معلومات من طرف آخر مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، تقوم الإدارة بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من الأطراف الأخرى لدعم النتيجة، بحيث تستوفي هذه التقييمات متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك المستوى المتضمن في النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف هذه التقييمات.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة معطيات السوق الملحوظة إلى أقصى قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن عدة مستويات في النظام المتدرج للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم المبينة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ وهي عبارة عن معطيات ملحوظة لموجودات أو مطلوبات، سواء بشكل مباشر (كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات لموجودات أو مطلوبات، غير مرتكزة على معطيات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

في حال أمكن تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ضمن مستويات مختلفة في النظام المتدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن نفس المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على المدخلات الجوهرية الأقل أهمية بالنسبة لعملية القياس بأكملها. تقوم الشركة بالاعتراف بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي تم خلالها التغيير.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

أسهم مدرجة

أدوات دين مدرجة

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم
٤,٦٧٩	-	-	٤,٦٧٩
٥,٧٩٠	-	-	٥,٧٩٠
<u>١٠,٤٦٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٤٦٩</u>

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الإيرادات الشاملة الأخرى

أسهم مدرجة

أدوات دين مدرجة

صندوق دين خاص

٣٦٤	-	-	٣٦٤
٦١,٢٥٠	-	-	٦١,٢٥٠
١,٨٣٠	١,٨٣٠	-	-
<u>٦٣,٤٤٤</u>	<u>١,٨٣٠</u>	<u>-</u>	<u>٦١,٦١٤</u>
<u>٧٣,٩١٣</u>	<u>١,٨٣٠</u>	<u>-</u>	<u>٧٢,٠٨٣</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

أسهم مدرجة

أدوات دين مدرجة

٣,٦٧٤	-	-	٣,٦٧٤
٥,٩٦٦	-	-	٥,٩٦٦
<u>٩,٦٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩,٦٤٠</u>

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الإيرادات الشاملة الأخرى

أسهم مدرجة

أدوات دين مدرجة

صندوق دين خاص

٣٣٠	-	-	٣٣٠
٦٦,٨٣١	-	-	٦٦,٨٣١
٧٢٧	٧٢٧	-	-
<u>٦٧,٨٨٨</u>	<u>٧٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٦٧,١٦١</u>
<u>٧٧,٥٢٨</u>	<u>٧٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٧٦,٨٠١</u>

لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢١ معلومات حول القطاعات

لأغراض إدارية، يتم تقسيم الشركة إلى وحدات أعمال وفقاً للمنتجات والخدمات الخاصة بها. لدى الشركة قطاعين يتم إصدار تقارير بشأنها كما يلي:

- قطاع التأمين الصحي والذي يوفر تغطية طبية لحاملي وثائق التأمين؛ و
- قطاع التأمين على الحياة والذي يوفر منتجات التأمين على الحياة لأجل محدد.

لم يتم إجراء معاملات فيما بين القطاعات خلال ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

فيما يلي بيان الأرباح أو الخسائر حسب القطاع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٩٣٥	٣١,٣٩٨	٣٤,٣٣٣
٦٨٣	(٥,٠٤٠)	(٤,٣٥٧)
٣,٦١٨	٢٦,٣٥٨	٢٩,٩٧٦
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)		
-	(٦,٢٩٢)	(٦,٢٩٢)
أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين		
-	٤١٩	٤١٩
-	(٥,٨٧٣)	(٥,٨٧٣)
٣,٦١٨	٢٠,٤٨٥	٢٤,١٠٣
-	٤٣٠	٤٣٠
(٢١٥)	(٢,٢٩٥)	(٢,٥١٠)
(٢١٥)	(١,٨٦٥)	(٢,٠٨٠)
صافي إيرادات أقساط التأمين		
عمولات إعادة التأمين		
مصروفات الاستحواذ على عقود التأمين		
صافي العمولات المتكبدة		
(٢,٨٥٢)	(١١,٢٥٥)	(١٤,١٠٧)
٦٨٣	(١,٩٩٩)	(١,٣١٦)
١٢٣	(٢,٥٠٤)	(٢,٣٨١)
-	(١,٥٩٩)	(١,٥٩٩)
(٤٦)	(٢٣٦)	(٢٨٢)
(٢,٠٩٢)	(١٧,٥٩٣)	(١٩,٦٨٥)
المطالبات المدفوعة		
التغير في احتياطي المطالبات القائمة		
التغير في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها		
التغير في الاحتياطي الحسابي		
التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		
المطالبات المتكبدة		
٢٦٨	٣,٦٢٢	٣,٨٩٠
(٢٤٠)	٩٦١	٧٢١
(٢٤)	٣٢٢	٢٩٨
(٢,٠٨٨)	(١٢,٦٨٨)	(١٤,٧٧٦)
(٢٣٥)	-	(٢٣٥)
(٢,٣٢٣)	(١٢,٦٨٨)	(١٥,٠١١)
١,٠٨٠	٥,٩٣٢	٧,٠١٢
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة		
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة		
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها		
صافي المطالبات المتكبدة		
أتعاب إدارة المطالبات		
إجمالي المطالبات والمصروفات المتعلقة بالتأمين		
صافي إيرادات التأمين		
٤٤٨	٣,٢٦٣	٣,٧١١
(٨)	(٥٧)	(٦٥)
(١٩٢)	(١,٣٩٥)	(١,٥٨٧)
٣٠٠	-	٣٠٠
١,٦٢٨	٧,٧٤٣	٩,٣٧١
إيرادات الاستثمار		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
إيرادات أخرى		

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢١ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي بيان الأرباح أو الخسائر حسب القطاع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) (تابع)

التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
(٦٩٠)	(١٠٠,٣٠٧)	(١٠٠,٩٩٧)	المصروفات الإدارية والعمومية
(١٦٥)	(٦٠٥)	(٧٧٠)	خسائر انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة
٧٧٣	(٣,١٦٩)	(٢,٣٩٦)	أرباح / خسائر الفترة

فيما يلي الموجودات والمطلوبات على حسب القطاع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة):

التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٤,٦١٥	١٤٧,١٧٣	١٠,٢٦٦	١٧٢,٠٥٤	موجودات القطاع
٤,٢١٣	٤٢,٢٣٦	٥,٦٤١	٥٢,٠٩٠	مطلوبات القطاع

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢١ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي بيان الأرباح أو الخسائر حسب القطاع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة):

الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين الصحي ألف درهم	
٥,٣٩٢	٣,٧٣٩	١,٦٥٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٢٩٣	٤,٧٢١	(٤٢٨)	التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٩,٦٨٥	٨,٤٦٠	١,٢٢٥	أقساط التأمين المكتسبة
(٦٧٢)	(٦٧٢)	-	الأقساط المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين
(٩١٣)	(٩١٣)	-	التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١,٥٨٥)	(١,٥٨٥)	-	
٨,١٠٠	٦,٨٧٥	١,٢٢٥	صافي إيرادات أقساط التأمين
١٩٣	١٩٣	-	عمولات إعادة التأمين
(٨٦٦)	(٨٠١)	(٦٥)	مصروفات الاستحواذ على عقود التأمين
(٦٧٣)	(٦٠٨)	(٦٥)	صافي العمولات المتكبدة
(٣,٨٩٥)	(٣,٠٠٢)	(٨٩٣)	المطالبات المدفوعة
(٥٨٣)	(٨٠٠)	٢١٧	التغير في احتياطي المطالبات القائمة
(٨٤٦)	(٨١٧)	(٢٩)	التغير في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٠٢	١٠٢	-	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٥٧)	(٦٨)	١١	التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(٥,٢٧٩)	(٤,٥٨٥)	(٦٩٤)	المطالبات المتكبدة
١,١٦٤	١,٠٤٨	١١٦	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
٧٣	٣	٧٠	التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
١٤٥	١٤٥	-	التغير في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(٣,٨٩٧)	(٣,٣٨٩)	(٥٠٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٠)	-	(٣٠)	أتعاب إدارة المطالبات
(٣,٩٢٧)	(٣,٣٨٩)	(٥٣٨)	إجمالي المطالبات والمصروفات المتعلقة بالتأمين
٣,٥٠٠	٢,٨٧٨	٦٢٢	صافي إيرادات التأمين
١,٢١٩	١,١٤٤	٧٥	إيرادات الاستثمار
٢٧٤	٢٤١	٣٣	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٩٩٣	٤,٢٦٣	٧٣٠	
(٤,٣٩٧)	(٤,١٨٧)	(٢١٠)	المصروفات الإدارية والعمومية
(٥٢٢)	(٥٨٢)	٦٠	عكس/ (رصد) خسائر انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة
٧٤	(٥٠٦)	٥٨٠	أرباح/ (خسائر) الفترة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢١ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي بيان الأرباح أو الخسائر حسب القطاع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير منقحة):

الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين الصحي ألف درهم	
٣٣,٠٠٠ (١,٠٣٢)	٢٨,٦٠٨ (٤,٣٧٠)	٤,٣٩٢ ٣,٣٣٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٣١,٩٦٨	٢٤,٢٣٨	٧,٧٣٠	أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٠٧٣) (٢,٧٣٩)	(٧,٠٧٣) ٢٣٧	- (٢,٩٧٦)	الأقساط المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(٩,٨١٢)	(٦,٨٣٦)	(٢,٩٧٦)	
٢٢,١٥٦	١٧,٤٠٢	٤,٧٥٤	صافي إيرادات أقساط التأمين
١٩٨ (٣,٣٩٠)	١٩٢ (٢,٧٨٧)	٦ (٦٠٣)	عمولات إعادة التأمين مصروفات الاستحواذ على عقود التأمين
(٣,١٩٢)	(٢,٥٩٥)	(٥٩٧)	صافي العمولات المكتتبة
(١٢,٥٢٧) ٣,٣٧٥ ٢٠٠ (٢,٣١٢)	(٥,٧٥٥) ٩٠٢ (١,٢٣٠) (٢,٣١٢)	(٦,٧٧٢) ٢,٤٧٣ ١,٤٣٠ -	المطالبات المدفوعة التغير في احتياطي المطالبات القائمة التغير في المطالبات المكتتبة التي لم يتم الإبلاغ عنها التغير في الاحتياطي الحسابي
(١١,٢٦٤)	(٨,٣٩٥)	(٢,٨٦٩)	المطالبات المكتتبة
٥,٧٩٧ (٢,٢٤٦)	١,٩٠٧ (٩٢٠)	٣,٨٩٠ (١,٣٢٦)	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة التغير في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المكتتبة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٣٥٣)	(١٨١)	(١,١٧٢)	
(٩,٠٦٦) (٣٠٦)	(٧,٥٨٩) -	(١,٤٧٧) (٣٠٦)	صافي المطالبات المكتتبة أتعاب إدارة المطالبات
(٩,٣٧٢)	(٧,٥٨٩)	(١,٧٨٣)	إجمالي المطالبات والمصروفات المتعلقة بالتأمين
٩,٥٩٢	٧,٢١٨	٢,٣٧٤	صافي إيرادات التأمين
٣,٢٦٠ (١٨)	٢,٤٧٢ (١٤)	٧٨٨ (٤)	إيرادات الاستثمارات صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,٨٣٤ (١٣,٩٣٦) ١٤٢	٩,٦٧٦ (١٠,٥٦٥) ١٠٦	٣,١٥٨ (٣,٣٧١) ٣٦	المصروفات الإدارية والعمومية عكس خسائر انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة تكاليف الإنهاء انخفاض قيمة تكاليف التطوير
(٩,٨٨٦) (٩,٩٦٠)	(٩,٨٨٦) (٩,٩٦٠)	- -	
(٢٠,٨٠٦)	(٢٠,٦٢٩)	(١٧٧)	خسائر الفترة

فيما يلي تفاصيل الموجودات والمطلوبات حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (منقحة):

الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين الصحي ألف درهم	
١٨١,٦٢٦	٨٠,٦٩٦	٨٩,٠٩٧	١١,٨٣٣	موجودات القطاع
٥٧,٧٥٥	١٣,٣٨٧	٣٠,٧١٥	١٣,٦٥٣	مطلوبات القطاع

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢١ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي بيان الأرباح أو الخسائر حسب القطاع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة):

الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين الصحي ألف درهم	
٧,٢٧٩	٥,٦٣٠	١,٦٤٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
١,٢٥٥	١,٠٦٤	١٩١	التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبية
٨,٥٣٤	٦,٦٩٤	١,٨٤٠	أقساط التأمين المكتتبية
(١,٤٥٥)	(١,٤٥٥)	-	الأقساط المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين
(٧٨٩)	(٣٣٥)	(٤٥٤)	التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبية
(٢,٢٤٤)	(١,٧٩٠)	(٤٥٤)	
٦,٢٩٠	٤,٩٠٤	١,٣٨٦	صافي إيرادات أقساط التأمين
٨٠	٨٠	-	عمولات إعادة التأمين
(٥٠٦)	(٣٦٤)	(١٤٢)	مصروفات الاستحواذ على عقود التأمين
(٤٢٦)	(٢٨٤)	(١٤٢)	صافي العمولات المكتتبية
(٤,٣٩٢)	(٢,٢٧٠)	(٢,١٢٢)	المطالبات المدفوعة
(٥٤٥)	(١,٦٤٩)	١,١٠٤	التغير في احتياطي المطالبات القائمة
٢,٠٦٤	٨٩٠	١,١٧٤	التغير في المطالبات المكتتبية التي لم يتم الإبلاغ عنها
١,٢١٧	١,٢١٧	-	التغير في الاحتياطي الحسابي
(١,٦٥٦)	(١,٨١٢)	١٥٦	المطالبات المكتتبية
١,٥٨٤	٥٦٢	١,٠٢٢	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١٦)	٧٠١	(٨١٧)	التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
(٨٦٤)	١٤٤	(١,٠٠٨)	التغير في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المكتتبية التي لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٠٥٢)	(٤٠٥)	(٦٤٧)	صافي المطالبات المكتتبية
(٨٢)	-	(٨٢)	أتعاب إدارة المطالبات
(١,١٣٤)	(٤٠٥)	(٧٢٩)	إجمالي المطالبات والمصروفات المتعلقة بالتأمين
٤,٧٣٠	٤,٢١٥	٥١٥	صافي إيرادات التأمين
١,٠٧٣	٨٣٥	٢٣٨	إيرادات الاستثمارات
١٠٦	٨٠	٢٦	صافي خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٩٠٩	٥,١٣٠	٧٧٩	المصروفات الإدارية والعمومية
(٣,٨٣٩)	(٢,٧٩٢)	(١,٠٤٧)	عكس/ (رصد) خسائر انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة
(٤٦٥)	(٥٦٢)	٩٧	
١,٦٠٥	١,٧٧٦	(١٧١)	(خسائر) // أرباح الفترة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٢ تصنيف الموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تصنيف كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
					الموجودات
٢١٩	٢١٩	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٤٥٩	٤٥٩	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
٦٣,٤٤٤	-	-	٦٣,٤٤٤	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٠,٤٦٩	-	-	-	١٠,٤٦٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٨٥	١,٢٨٥	-	-	-	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥٩١	١,٥٩١	-	-	-	حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
١,٢٤٦	١,٢٤٦	-	-	-	حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٨٣	١,٣٨٣	-	-	-	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٩,٣١٤	-	٩,٣١٤	-	-	أقساط وأرصدة التأمين مستحقة القبض الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقديماً
٣,٨٨٥	٦٦٧	٣,٢١٨	-	-	ودائع قانونية
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	-	ودائع لأجل
٦٩,٠٥٦	-	٦٩,٠٥٦	-	-	ودائع وتقد تحت الطلب
٥,٧٠٣	-	٥,٧٠٣	-	-	
١٧٢,٠٥٤	٦,٨٥٠	٩١,٢٩١	٦٣,٤٤٤	١٠,٤٦٩	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
١١,٢٠٢	١١,٢٠٢	-	-	-	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٠٣	٥,٨٠٣	-	-	-	احتياطي المطالبات القائمة
٧,٢٥٢	٧,٢٥٢	-	-	-	احتياطي المطالبات القائمة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٦٨٧	٣,٦٨٧	-	-	-	احتياطي المخاطر غير المنتهية
١٣,٦٣٢	١٣,٦٣٢	-	-	-	الاحتياطي الحسابي
٥٢٥	٥٢٥	-	-	-	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٣٢٦	٣٢٦	-	-	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٨٣	٨٣	-	-	-	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
١,٤١٢	-	١,٤١٢	-	-	المستحق إلى طرف ذي علاقة
٨,١٦٨	٤,١٥٣	٤,٠١٥	-	-	ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى
٥٢,٠٩٠	٤٦,٦٦٣	٥,٤٢٧	-	-	إجمالي المطلوبات

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٢ تصنيف الموجودات والمطلوبات (تابع)

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (متقنة)
					الموجودات
٨٢٥	٨٢٥	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٧٣٩	٧٣٩	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
٦٧,٨٨٨	-	-	٦٧,٨٨٨	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٩,٦٤٠	-	-	-	٩,٦٤٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٦٥	٨٦٥	-	-	-	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٧١	٨٧١	-	-	-	حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٩٤٧	٩٤٧	-	-	-	حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٥١٢	٥١٢	-	-	-	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٩,٢١٠	-	١٩,٢١٠	-	-	أقساط وأرصدة التأمين مستحقة القبض
٢,٦٩٤	٧٦٢	١,٩٣٢	-	-	الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقديماً
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	-	ودائع قانونية
٦٨,٣٤٦	-	٦٨,٣٤٦	-	-	ودائع لأجل
٥,٠٨٩	-	٥,٠٨٩	-	-	ودائع ونقد تحت الطلب
<u>١٨١,٦٢٦</u>	<u>٥,٥٢١</u>	<u>٩٨,٥٧٧</u>	<u>٦٧,٨٨٨</u>	<u>٩,٦٤٠</u>	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
٧,٠٥٤	٧,٠٥٤	-	-	-	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٨٧	٤,٤٨٧	-	-	-	احتياطي المطالبات القائمة
٤,٨٧١	٤,٨٧١	-	-	-	احتياطي المطالبات القائمة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٤٧٨	٣,٤٧٨	-	-	-	احتياطي المخاطر غير المنتهية
١٢,٠٣٣	١٢,٠٣٣	-	-	-	الاحتياطي الحسابي
٢٤٣	٢٤٣	-	-	-	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٧٣٥	٧٣٥	-	-	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦٣	٦٣	-	-	-	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
٣,٩٢٨	-	٣,٩٢٨	-	-	المستحق إلى طرف ذي علاقة
٢٠,٨٦٣	٣,٦٧٠	١٧,١٩٣	-	-	ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى
<u>٥٧,٧٥٥</u>	<u>٣٦,٦٣٤</u>	<u>٢١,١٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إجمالي المطلوبات

٢٣ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية.

٢٤ الأمور الأخرى

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، ليس لدى الشركة أي تعرضات لأبراج القابضة أو أي من شركاتها التابعة أو أي من صناديقها.