

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر 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

البيانات المالية

الصفحة	المحتويات
١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٣	تقرير مدقي الحسابات المستقلين
٩	بيان المركز المالي
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر
١١	بيان الإيرادات الشاملة
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين
١٣	بيان التدفقات النقدية
١٥	إيضاحات حول البيانات المالية



رؤية جديدة / للتأمين
redefining / insurance

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يسر مجلس الإدارة تقديم التقرير السنوي لأنشطة الشركة مصحوبًا بالقوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

سجلت الشركة صافي خسارة بقيمة ٢,٢ مليون درهم في نهاية العام، مقارنة بخسائر صافية بلغت ١٨,٩ مليون درهم للفترة المماثلة من العام الماضي.

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة ٤٠ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٤٠ مليون درهم لنفس الفترة من العام الماضي، وهو ما يمثل الاستقرار والاحتفاظ بالعملاء. وتمثل أقساط التأمين على الحياة ٩٠٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة، بالمقارنة مع ٨٧٪ في العام الماضي، مما يعكس استراتيجية الشركة للتوسع في أعمال التأمين على الحياة.

خلال السنة، قامت الشركة بزيادة كبيرة في حجم أعمال التأمين على الحياة، حيث ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة إلى ٣٥,٨٥ مليون درهم في نهاية العام مقارنة مع ٣٤,٧٣ مليون درهم في نفس الفترة من العام الماضي. وواصلت الشركة كتابة أعمال الانتماء على الحياة من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الداخلية التي بلغت ٩,٨٧ مليون درهم في نهاية العام مقارنة مع ١٤,٣ مليون درهم في نفس الفترة من العام الماضي. استمرت أقساط التأمين الطبي في الانخفاض بسبب البيئة التنافسية وسياسة الاكتتاب الحسنة، والتي بلغت في نهاية العام ٣,٩١ مليون درهم مقارنة مع ٥,٢٤ مليون درهم في الفترة المماثلة من العام الماضي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، حققت الشركة صافي أرباح اكتتاب بمبلغ ٧,٨ مليون درهم، مقارنة بأرباح صافية بلغت ١٢,٥ مليون درهم في نفس الفترة من العام الماضي، ويعزى ذلك أساسًا إلى ارتفاع مساهمة أعمال التأمين على الحياة فضلًا عن إجراءات الاكتتاب الحكيمة التي اتخذتها الشركة خلال العام. وبلغ صافي ربح الاكتتاب على وثائق التأمين على الحياة من ١,٩ مليون درهم إلى ١,٦ مليون درهم، ويعزى ذلك أساسًا إلى ارتفاع الهامش الفني. وقد اتخذت الشركة تدابير لزيادة الكفاءة مع الحفاظ على قدرتها على التركيز في سوق التأمين على الحياة. وانخفض إجمالي تكاليف التشغيل السنوي بنسبة ٢٢٪ مع مراقبة النفقات الإدارية والتكاليف ذات الصلة.

كما شهدت الشركة دخلًا أساسيًا أعلى بكثير من عملياتها الاستثمارية التي بلغت ٤,٩ مليون درهم في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٤,٤ مليون درهم في نفس الفترة من العام الماضي، نتيجة ارتفاع التعرض في سندات الحكومة والشركات، ومع ذلك، سجلت الشركة خسارة انخفاض في قيمة الصكوك بقيمة ١,٦ مليون درهم على السندات مقابل ٠,٧٣٤ مليون درهم في الفترة المماثلة من العام الماضي، وتمتلك الشركة ما مجموعه ٧,٣٤ مليون درهم من هذه السندات.



رؤية جديدة / للتأمين
redefining / insurance

التوقعات لعام ٢٠١٩

ومع ارتفاع أسعار النفط وتحسن الناتج ، يتوقع أن تشهد بلدان مجلس التعاون الخليجي انتعاشا في النمو الاقتصادي في عام ٢٠١٩. والتوقعات هي نمو بنسبة ٢,٧% للمنطقة في العام المقبل وتمتع جميع الاقتصادات الست في دول مجلس التعاون الخليجي بأداء قوي نسبيا.

في ضوء الاقتصاد الكلي لدولة الإمارات العربية المتحدة وخاصة تأثيرها على ديناميكيات سوق التأمين، ستقوم الشركة بتعديل نطاق وتوقيت تركيزها الاستراتيجي على التأمين على الحياة. علاوة على ذلك، سيبقى نهج الاكتتاب في الشركة بشأن الرعاية الصحية حقيقياً للغاية، مما يعكس استمرار ظروف السوق الصعبة في هذه الشريحة التنافسية.

عضو مجلس إدارة
لشركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

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 تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة والتغيرات في حقوق الملكية للمساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتمد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١. متطلبات عقود التأمين

راجع الإيضاحين ٢ (د) (١) و ١٢ حول البيانات المالية.

إن تقييم متطلبات عقود التأمين البالغة ٣٩,٦٢٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٢,١٦٦ ألف درهم) ينطوي على أحكام هامة كما أنه يتطلب وضع عدد من الافتراضات التي تنطوي على عدم يقين جوهري بخصوص التقديرات. ينطبق ذلك بشكل خاص على تلك المتطلبات التي يتم الاعتراف بها فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة التي لم يتم إبلاغ الشركة عنها. يتم احتساب المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى من قبل خبير اكتواري خارجي مستقل ومؤهل لدى الشركة.

إن التغييرات غير الجوهرية في الافتراضات المستخدمة لتقييم المتطلبات، وبصورة محددة الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطالبات المستقبلية، قد تؤثر بشكل مادي على تقييم هذه المتطلبات كما تؤثر بشكل مماثل على الأرباح أو الخسائر. إن الافتراضات الرئيسية التي يتم الاعتماد عليها في احتساب الاحتياطي تتضمن معدلات الخسائر ومعدلات الوفيات والتقديرات الخاصة بتكرار وحجم المطالبات، وحيثما كان ذلك مناسباً، معدلات الخصم لوثائق التأمين طويلة الأجل.

إن تقييم هذه المتطلبات يركز على دقة البيانات المتعلقة بحجم وقيمة ونوع المطالبات الحالية والسابقة حيث أنها تُستخدم غالباً لتقدير المطالبات المستقبلية. قد يتأثر تقييم المتطلبات بشكل مادي في حال كانت البيانات المستخدمة في احتساب مطالبات التأمين أو لوضع أحكام حول الافتراضات الرئيسية، غير مكتملة ودقيقة.

الرد الخاص بنا: تضمنت إجراءات تدقيقنا المدعومة من قبل متخصصي التقييم اكتواري لدينا ما يلي:

- تقييم واختبار الضوابط الرقابية الرئيسية الخاصة بالتعامل مع المطالبات وإجراءات تحديد المطالبات لدى الشركة. فحص الأدلة على تطبيق الضوابط الرقابية على إجراءات تقييم الاحتياطي الفني للمطالبات قيد التسوية وتحديد ما إذا كان قد تم تقييم المبالغ المقيدة في البيانات المالية بشكل ملائم؛
- اختبار اكتمال ودقة البيانات الرئيسية المستخدمة في تقدير الاحتياطيات الفنية؛
- فهم وتقييم الطرق والافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة، وكذلك إعادة تقدير أرصدة الاحتياطي لبعض فئات الأعمال بصورة مستقلة؛
- تقييم مدى خبرة وكفاءة الخبير اكتواري لدى الشركة ودرجة التأكيد بشأن عملية تحديد الاحتياطيات؛
- فحص عينة من احتياطيات المطالبات قيد التسوية من خلال مقارنة القيمة المقدرة لاحتياطيات المطالبات قيد التسوية بالوثائق المناسبة؛ و
- تقييم مدى ملاءمة إفصاحات الشركة فيما يتعلق بهذه المتطلبات.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢. أقساط ودمم التأمين المدينة

راجع الإيضاحات ٢ (د) (١) و ٣ (ز) و ٨ و ٢٤ حول البيانات المالية.

لدى الشركة أقساط ودمم تأمين مدينة هامة مقابل وثائق التأمين المكتتبة. هناك خطر يكمن في إمكانية استرداد هذه الذمم المدينة.

كما هو مبين في الإيضاح ٢ (هـ)، قامت الشركة بالتطبيق المبكر لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الخاصة بتصنيف وقياس الأدوات المالية في ٢٠١٠، وقامت الشركة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب ذلك المعيار خلال السنة المالية. تركز خسائر الائتمان لدى الشركة على الخسائر المتوقعة وليس الخسائر المكتتبة.

قامت الشركة بتطبيق المنهجية المبسطة المتاحة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والذي يتطلب الاعتراف بخسائر الائتمان على مدى عمر الأداة المالية منذ بداية الاعتراف بدمم التأمين المدينة. يدمج المخصص بموجب المنهجية المبسطة معدل الخسائر السابق مع الافتراضات الاستشرافية كما يأخذ بالاعتبار عوامل أخرى.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما في ذلك:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.
- تحديد العوامل الخاصة بالافتراضات الاقتصادية المستقبلية.
- الأساليب المستخدمة في تحديد احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر.

الرد الخاص بنا:

- تقييم واختبار الضوابط الرقابية الرئيسية الخاصة بالإجراءات الموضوعة لقيود ومراقبة ذمم التأمين المدينة؛
- الحصول على خطابات تأكيد الأرصدة من الأطراف المقابلة ذات العلاقة مثل حاملي وثائق التأمين وشركات إعادة التأمين والوسطاء؛
- التحقق من الدفعات المقدمة من قبل تلك الأطراف المقابلة بعد نهاية السنة؛
- فهم الإجراءات المتعلقة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لدى الشركة؛
- مراجعة طريقة احتساب احتمالية التعثر باستخدام منهجية معدل التدفق لأقساط التأمين ودمم التأمين المدينة. فيما يخص الاستثمارات مثل الودائع المصرفية والاستثمارات في الديون، فقد حرصنا على فهم نماذج التصنيف التي قامت الشركة باستخدامها لتحديد احتماليات التعثر والخسائر المحتملة عند حدوث ذلك التعثر؛
- بالنسبة للمعلومات الاستشرافية المستخدمة من قبل الشركة، قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وتعزيز تلك المعلومات باستخدام المعلومات المتاحة بصورة عامة؛

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢. أقساط ودمم التأمين المدينة (تابع)

- إعادة احتساب معدل الخسائر الخاص بمجموعات الأعمار المختلفة؛
- النظر في مدى كفاية المخصصات الخاصة بانخفاض قيمة أقساط التأمين ودمم التأمين المدينة للعملاء المهمين، مع الوضع بالاعتبار تقييمات مخاطر انتمان معينة لكل عميل على حدة على أساس الفترة المتأخرة أو وجود خلاف حول الرصيد القائم أو تاريخ تسوية مطلوبات الدمم المدينة مع ذات الطرف المقابل؛ و
- اختبار مدى ملائمة تعديل الرصيد الافتتاحي الناتج عن تطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بمخاطر الانتمان.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، من قبل شركة تدقيق أخرى والتي أبدت رأي تدقيقي غير معدل حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير أعضاء مجلس الإدارة المدرج على الصفحات ١ و ٢.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لم نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، ما لم تكن الإدارة تعتزم تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم الضوابط الرقابية الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطعمهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامّة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا ننوه إلى ما يلي:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - (٣) قامت الشركة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للشركة؛
 - (٥) كما هو مبين في الإيضاحين ٦ و ٧ حول البيانات المالية، قامت الشركة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
 - (٦) يبين الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
 - (٧) بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو أن الشركة قد خالفت نظامها الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد

ريشارد اكلاند

رقم التسجيل: ١٠١٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 20 MAR 2019

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٨٢٥	٧٩	٤	الموجودات
٧٣٩	٥٦٠	٥	الممتلكات والمعدات
٦٧,٨٨٨	٦٦,١٤٠	٦	الموجودات غير الملموسة
٩,٦٤٠	٥,٥٧٤	٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨٦٥	٤٩٩	١٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٧١	٢,٩١٣	١٢	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٤٧	١,٢٣٣	١٢	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة
٥١٢	٧٣١	١٢	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٩,٢١٠	٧,٧٧٦	٨	تكلفة الاستحواذ المؤجلة
٢,٦٩٤	٣,٥٨٢	٩	أقساط ودمم التأمين المدينة
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١١,١٠	الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً
٦٨,٣٤٦	٦٩,٦٩٢	١١	الودائع القانونية
٥,٠٨٩	٦,٩٧٥	١١	ودائع لأجل
			ودائع ونقد تحت الطلب
١٨١,٦٢٦	١٦٩,٧٥٤		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤	٤	(أ) ١٤	الاحتياطي القانوني
١,٣٧٢	١,٣٧٢	(ب) ١٤	احتياطي آخر
(٧٦,٧٦٤)	(٨١,١١٩)		الخسائر المتراكمة
(٧٤١)	(٢,١٩٦)		احتياطي القيمة العادلة
١٢٣,٨٧١	١١٨,٠٦١		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المخصصات الفنية
٧,٠٥٤	٦,٦١٧	١٢	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٨٧	٨,١٩٦	١٢	احتياطي إجمالي المطالبات القائمة
٤,٨٧١	٦,٦١٧	١٢	احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٤٧٨	٢,٥٦٢	١٢	احتياطي المخاطر غير المنتهية
١٢,٠٣٣	١٥,١٧٦	١٢	الاحتياطي الحسابي
٢٤٣	٤٥٢	١٢	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٣٢,١٦٦	٣٩,٦٢٠	١٢	إجمالي المخصصات الفنية
٧٣٥	٣٦٨	١٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦٣	٣٦		عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
٣,٩٢٨	١,٤٤٨	٢٢	المستحق لأطراف ذات علاقة
٢٠,٨٦٣	١٠,٢٢١	١٦	ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى
٥٧,٧٥٥	٥١,٦٩٣		إجمالي المطلوبات
١٨١,٦٢٦	١٦٩,٧٥٤		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للشركة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 20 MAR 2019 وتم توقيعها بالإتابة عنه من قبل:


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٦٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٩٧٦	٣٩,٧٧٠	١٧
(٧,٢٧٦)	(٩,٦٥١)	١٧
٣٢,٧٠٠	٣٠,١١٩	١٧
(١,٢٢٤)	٩٨٧	١٧
٣١,٤٧٦	٣١,١٠٦	١٧
٥٦٩	٥٦٩	
(٣,٨٤١)	(٣,٥٩٩)	
(٣,٢٧٢)	(٣,٠٣٠)	
(١٨,٩٠٠)	(١٧,٨٠٣)	١٩
٧,٣١٠	٤,٣١٤	١٩
(١١,٥٩٠)	(١٣,٤٨٩)	
٤,٢٢٥	(٣,٧٠٩)	١٩
(٣,٤٦١)	٢,٠٤٢	١٩
٩٣٩	(١,٧٤٦)	١٩
(٩٠٦)	٢٨٦	١٩
٤٢٦	(٢٠٩)	١٩
(٤,٩٦٣)	(٣,١٤٣)	١٩
(١٥,٣٣٠)	(١٩,٩٦٨)	
(٣٦٩)	(٢٥١)	١٩
(١٥,٦٩٩)	(٢٠,٢١٩)	
١٢,٥٠٥	٧,٨٥٧	
٤,٤٥٧	٥,١٧١	١٨
(٢٩٦)	(٢٢٧)	٧
(٧٣٤)	١٢٨	٦
١٩٩	٣٠٠	
١٦,١٣١	١٣,٢٢٩	
(٢٠,١٢٠)	(١٥,٣٣٤)	٣٠
٤٣٧	(١٠٠)	٨
(٢,٩٤٣)	-	
(٢,٤٤٩)	-	
(٩,٩٦٠)	-	٥
(١٨,٩٠٤)	(٢,٢٠٥)	
(٠,٠٩٥)	(٠,٠١١)	٢١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٦٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان الإيرادات الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		خسائر السنة
(١٨,٩٠٤)	(٢,٢٠٥)	الإيرادات الشاملة الأخرى
		البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر:
(٣٣٣)	٦٣	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:
(٤٩٦)	(١,٥١٨)	استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٢٩)	(١,٤٥٥)	7 خسائر الشاملة الأخرى للسنة
(١٩,٧٣٣)	(٣,٦٦٠)	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٦٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

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
(١٨,٩٠٤) (٨٢٩)	- (٨٢٩)	(١٨,٩٠٤) -	- -	- -	- -
(١٩,٧٣٣)	(٨٢٩)	(١٨,٩٠٤)	-	-	-
١٢٣,٨٧١	(٧٤١)	(٧٦,٧٦٤)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
١٢٣,٨٧١	(٧٤١)	(٧٦,٧٦٤)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
(٢,١٥٠)	-	(٢,١٥٠)	-	-	-
١٢١,٧٢١	(٧٤١)	(٧٨,٩١٤)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
(٢,٢٠٥) (١,٤٥٥)	- (١,٤٥٥)	(٢,٢٠٥) -	- -	- -	- -
(٣,٦٦٠)	(١,٤٥٥)	(٢,٢٠٥)	-	-	-
١١٨,٠٦١	(٢,١٩٦)	(٨١,١١٩)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٦٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
(١٨,٩٠٤)	(٢,٢٠٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			خسائر السنة
			تعديلات لـ:
٩٦٢	٧٥٨	٤	الاستهلاك
٣٩٣	٣٧٩	٥	الإطفاء
٥٢٦	٤٤٨	٦	إطفاء سندات أقساط التأمين
٢٩٦	٢٢٧		خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٣٧)	١٠٠	٨	رصد/ (عكس) مخصص انخفاض قيمة أقساط ذمم التأمين المدينة
١٥١	١٦٨		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢,٤٤٩	-		تكاليف التطوير
٩,٩٦٠	-	٥	انخفاض قيمة تكاليف التطوير
(٤,٦٩٦)	(٥,١٦٦)		إيرادات الفائدة
(٢٨٧)	(٤٥٤)	١٨	إيرادات توزيعات الأرباح
-	١	١٨	الخسائر من بيع الاستثمارات
٧٣٤	(١٢٨)	٦	(عكس)/ خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٨,٨٥٣)	(٥,٨٧٢)		النقد المستخدم في العمليات
			التغير في:
٥٠٠	(٢١٩)		تكاليف الاستحواذ المؤجلة
(٢,٤٨٠)	١٠,٨٩٧		أقساط وذمم التأمين المدينة
(١٥٣)	(٣٥٦)		الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً
(٨,٣١١)	(٢,٤٨٠)		المستحق لطرف ذي علاقة
(٤,٨٣٤)	٧,٤٥٤		مطلوبات عقود التأمين
٩,٧٩٨	(١,٩٦٢)		موجودات عقود إعادة التأمين
٢٦	(٢٧)		عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
(٤,٠٧٢)	(١٠,٦٤٢)		ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى
(١٨,٣٧٩)	(٣,٢٠٧)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٨٣)	(٥٣٥)	١٥	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٨,٥٦٢)	(٣,٧٤٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(تابع)

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
-	(١٢)	٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٨٣)	(٢٠٠)	٥	إضافات للممتلكات والمعدات
(٤٧,٣٤٧)	٣,٦٢٤		إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
			سحب/ (إيداع) ودائع لأجل
(١٣,٦٤٧)	(٥,٦٧٩)	٦	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢,٠٨٧	٣,٩٣٩	٦	متحصلات من استحقاق/ بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(٨٩٤)	٧	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤,٧٣٣	٧	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨٧	٤٥٤		توزيعات الأرباح المستلمة
٤,٤٥٥	٤,٦٣٣		الفائدة المستلمة
(٥٥,٧٤٨)	١٠,٥٩٨		صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٧٤,٣١٠)	٦,٨٥٦		صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يعادله
٨١,٧٤٢	٧,٤٣٢		النقد وما يعادله في ١ يناير
٧,٤٣٢	١٤,٢٨٨		النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

المعاملات غير النقدية

فيما يلي المعاملات الأساسية غير النقدية التي لم يتم إدراجها ضمن بيان التدفقات النقدية:

- (١) تم قيد خسارة بمبلغ ١,٤٥٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: قيد بمبلغ ٨٢٩ ألف درهم)، المتعلقة بالقيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على احتياطي القيمة العادلة.
- (٢) تحويل تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بقيمة ٣٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٤٨ ألف درهم) من طرف ذي علاقة، وتحويل تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بقيمة ٥٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٩ ألف درهم) إلى طرف ذي علاقة.

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٦٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

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 وكلاء 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.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية كما تلتزم بالمتطلبات ذات الصلة من قانون دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

(ج) العملة الرسمية وعملة إعداد التقرير

تم عرض هذه البيانات المالية بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. تم تقريب المعلومات المالية التي تم عرضها بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد هذه البيانات المالية، 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 ٢ (هـ) أدناه.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(١) عدم اليقين في التقديرات

مطلوبات مقابل إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي عقود التأمين والناجمة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي. تركز هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول العديد من العوامل التي تنطوي على درجات مختلفة وهامة من الأحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد يترتب عليه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بصورة عامة على أساس الخبرة السابقة. يتم تقدير المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها باستخدام التقييمات لكل حالة على حدة يتم إبلاغ الشركة عنها وتقوم الإدارة بوضع التقديرات باستخدام أنماط تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو قرارات تحكيم بصورة منفردة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها المتعلقة بمخصصات المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل ربع سنوي.

مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية

تقوم الشركة بإجراء اختبار لمدى ملائمة المطلوبات في تاريخ بيان المركز المالي للتأكد من كفاية مطلوبات العقود. يتم رصد مخصص عندما تزيد القيمة المتوقعة للتعويضات والمصروفات المنسوبة للفترة غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ التقرير عن مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق.

في تاريخ بيان المركز المالي، بلغت قيمة رصيد احتياطي المخاطر غير المنتهية مبلغ ٢,٥٦٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٤٧٨ ألف درهم).

الاحتياطي الحسابي

يتم تحديد مطلوبات التأمين على الحياة من خلال التقييم الاكتواري للتعويضات المستقبلية لوثائق التأمين على أساس تقديرات الإدارة. يتم وضع التقديرات، إلى جانب عوامل أخرى، للعدد المتوقع للوفيات لكل السنوات التي تكون الشركة معرضة خلالها إلى المخاطر. تعتمد الشركة في هذه التقديرات على المعايير القياسية لقطاع العمل وجدول الوفيات التي تعكس أفضل معدلات الوفيات السابقة المعدلة حيثما كان مناسباً لكي تعكس التجربة السابقة لدى الشركة. يتم استخدام جداول العجز والوفيات (AM80) مع مضاعفات ١٤٥٪. يتم إجراء تعديلات على مطلوبات التأمين على الحياة في بيان الدخل.

في تاريخ بيان المركز المالي بلغت قيمة رصيد الاحتياطي الحسابي مبلغ ١٥,١٧٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢,٠٣٣ ألف درهم).

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجودات المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها ودمج المعلومات الاستشرافية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. تعتبر الشركة أن الأصل المالي متعثر السداد 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 ٣٠ يوماً.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(١) عدم اليقين في التقديرات (تابع)

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية (تابع)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة والمتوفرة دون تكلفة أو مجهود زائد. تشمل هذه المعلومات على المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المعزز والمعلومات الاستشرافية.

(٢) الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، إلى جانب الأحكام التي تنطوي على أحكام وافتراضات، التي لها تأثير هام على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما إذا كان عليها تصنيفه كاستثمار مسجل بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة على أساس كلا الشرطين التاليين:

(أ) نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية؛ و
(ب) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة، تقرر الإدارة ما إذا كان عليها تصنيفها كاستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف وقياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء استثمارات حقوق الملكية المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة حيث يتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

علاوةً على ذلك، في حال كان الأصل يفي بمعايير التكلفة المطفأة، قد تقرر الشركة عند الاعتراف المبدئي تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي.

بالنسبة لسندات الدين المستحوز عليها لمطابقة نموذج الأعمال الخاص بتطوير قطاع الأعمال، تقوم الشركة بتصنيف هذه الاستثمارات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

(هـ) التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة مبدئياً بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء" والتطبيق الكامل للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) التغيير في السياسات المحاسبية (تابع)

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 يتناول المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإيرادات الناتجة عن عقود التأمين والناتجة عن الأدوات المالية. لا يوجد 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)

تسري النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ. قامت الشركة بالتطبيق المبكر لمتطلبات تصنيف وقياس الأدوات المالية في سنة ٢٠١٠. قامت الشركة بتقييم التغييرات بين نسخة المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في يوليو ٢٠١٤ والنسخة السابقة التي تم تطبيقها وخلصت إلى عدم وجود تغييرات جوهرية فيما يتعلق بالتغييرات الخاصة بمتطلبات التصنيف. كذلك لا يوجد تأثير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨ فيما يتعلق بالتغييرات الخاصة بمتطلبات التصنيف بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم في الإيضاح ٣ (ز) بيان التغيير في السياسة المحاسبية عند تطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لم يكن لتطبيق نسخة المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في يوليو ٢٠١٤ تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للشركة ذات الصلة بالمطلوبات المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء التغييرات المذكورة أعلاه، تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية.

(أ) عقود التأمين

تتمثل عقود التأمين بالعقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين الهامة. يمكن أيضاً أن تقوم عقود التأمين بتحويل المخاطر المالية. وكبدأ عام، تقوم الشركة بتصنيف مخاطر التأمين على أنها مخاطر تأمين هامة إذا كان من المحتمل أن يترتب على الشركة سداد تعويضات إضافية هامة عند وقوع حدث مؤمن عليه بحيث تزيد هذه التعويضات عن التعويضات المستحقة الدفع في حال عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. تتمثل عقود الاستثمار بالعقود التي يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية ولا تنطوي على مخاطر تأمين هامة.

(١) الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين ضمن فئتين رئيسيتين وفقاً لمدة التعرض للمخاطر وإذا كانت أو لم تكن الشروط والأحكام ثابتة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) عقود التأمين (تابع)

(١) الاعتراف والقياس (تابع)

عقود التأمين الصحي

تكتتب الشركة في عقود التأمين الصحي قصيرة الأجل. توفر وثائق التأمين حماية لعملاء الشركة من تداعيات الأحداث مثل المرض أو العجز.

بالنسبة لجميع هذه العقود، يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات على أساس تناسبي على مدى فترة التأمين. يتم بيان الجزء المكتتب من الأقساط فيما يتعلق بالعقود النافذة ذات الصلة بالمخاطر غير المنتهية في تاريخ التقرير ضمن المطلوبات كأقساط غير مكتسبة. يتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصروفات تسوية الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبيدها، وذلك على أساس الالتزام المقدر للتعويض المستحق لحاملي عقود التأمين أو الأطراف الأخرى المتضررة من حاملي تلك العقود. تتضمن تلك المصروفات التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات وتنشأ عن الأحداث التي قد تقع حتى تاريخ التقرير حتى إذا لم يتم تبليغ الشركة بها.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها مقابل المطالبات غير المدفوعة. يتم تقدير المطلوبات للمطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات تقييم الحالات الفردية التي تم إبلاغ الشركة عنها والتحليلات الإحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ولتقدير التكلفة النهائية المتوقعة فيما يتعلق بالمطالبات الأكثر تعقيداً التي قد تتأثر بعوامل خارجية (مثل القرارات القضائية).

مع الأخذ بالاعتبار حقيقة وجود فجوات زمنية جوهرية بين بين أحداث الخسارة وإخطار المطالبات للشركة، فإن المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تنشأ على أساس تقديرات الشركة الخاصة بالمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. تسترشد هذه المطالبات بمبدأ أفضل تقدير باستخدام الأساليب الاكتوارية المتسلسلة المعدلة. تستند هذه التقديرات إلى الخبرة السابقة وتقييمات التطورات المستقبلية. يتم مراجعة مدى كفاية المخصصات بصورة منتظمة.

عقود التأمين على الحياة

تعمل هذه العقود على تأمين الحياة المرتبطة بحياة الإنسان (مثل الوفاة أو البقاء على قيد الحياة) على مدى فترة زمنية قصيرة أو طويلة. يتم احتساب الأقساط كإيرادات عندما تصبح مستحقة السداد من قبل صاحب العقد.

تتضمن عقود التأمين على الحياة عقود التأمين لأجل لكل من المجموعات والأفراد بالإضافة إلى وثائق التأمين الائتماني على الحياة.

يتم إدراج عقود التأمين المبرمة من قبل الشركة والتي يكون فيها طرف العقد شركة تأمين أخرى (عقود إعادة التأمين الواردة) ضمن عقود التأمين.

يتم إدراج الالتزام المتعلق بتعويضات العقود المتوقع تكبيدها في المستقبل عند الاعتراف بالأقساط. يستند هذا الالتزام إلى افتراضات تتعلق بمعدل الوفيات والاستدامة ومصروفات إدارة العقود وإيرادات الاستثمار المقررة وقت إصدار العقد. يتم تخصيص هامش معين للانحرافات السلبية في الافتراضات.

يتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات. ويتم تسجيل المطالبات والتعويضات مستحقة الدفع لأصحاب العقود كمصروفات عند تكبيدها.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) عقود التأمين (تابع)

(٢) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر المتعلقة بعقد أو أكثر من العقود الصادرة عن الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف المتعلقة بعقود التأمين يتم إدراجها كعقود إعادة تأمين محتفظ بها.

يتم الاعتراف بالتعويضات التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كموجودات إعادة التأمين. تتألف هذه الموجودات من الأرصدة قصيرة الأجل مستحقة الدفع من شركات إعادة التأمين (تم تصنيفها ضمن القروض والذمم المدينة) وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل (المصنفة كموجودات إعادة التأمين) التي تستند إلى المطالبات والتعويضات المتوقعة الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها ذات الصلة.

يتم قياس المبالغ المستحقة من وإلى شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع المبالغ ذات الصلة بوثائق إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد إعادة التأمين على حدة. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين عادةً بأقساط التأمين مستحقة الدفع لعقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروفات عند استحقاقها.

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق من خسائر الائتمان المتوقعة بشكل ربع سنوي. تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين إلى القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد والاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بعمولات إعادة التأمين المستلمة من شركات إعادة التأمين في نفس فترة الأقساط المتنازل عنها ذات الصلة.

(٣) اختبار ملائمة المطلوبات

يتم رصد مخصص، كلما اقتضت الحاجة، عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات الإدارية المنسوبة للفترة غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ المركز المالي عن مخصص الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بهذه الوثائق. يتم إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان المخصص ضرورياً بشكل منفصل مع الأخذ بالاعتبار كل فئة من فئات الأعمال المسجلة على أساس المحاسبة السنوية وعلى أساس المعلومات المتاحة كما في تاريخ التقرير ويؤخذ بالاعتبار المصروفات ذات الصلة وعوائد الاستثمار المستقبلية المنسوبة إليها. يتم تحميل أي عجز مباشرة على الأرباح أو الخسائر من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات ملائمة المطلوبات.

(٤) تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق

تتم رسملة العمولات المتعلقة بتأمين الحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة كتكاليف استحواذ مؤجلة. يتم لاحقاً إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى مدة العقود. يتم احتساب التغيير الناتج عن القيمة الدفترية لتكاليف الاستحواذ المؤجلة في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بكافة التكاليف الإضافية الأخرى المتعلقة بالاستحواذ على عقود تأمين وتجديدها مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

(٥) ذمم التأمين المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

تمثل المبالغ المستحقة إلى ومن وكلاء التأمين والوسطاء وحاملي وثائق التأمين أدوات مالية يتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة وذمم التأمين الدائنة المتعلقة بعقود التأمين وليس في مطلوبات عقود التأمين. يتم الاعتراف بالذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله من النقد في البنك وفي الصندوق والودائع قصيرة الأجل التي تمتد فترات استحقاقها الأصلية إلى ثلاثة أشهر أو أقل، صافية من السحوبات المصرفية على المكشوف القائمة، إن وجدت.

(ج) الممتلكات والمعدات

يتم بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات.

تم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل حيثما كان ملائماً، فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك البند إلى الشركة وأمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية التي يتم فيها تكبد التكاليف.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لشطب تكلفة الموجودات إلى قيمها المتبقية المتوقعة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، كالتالي:

سنوات

٥	تحسينات على عقارات مستأجرة
٣	أثاث وتجهيزات
٣	معدات مكتبية وأجهزة كمبيوتر
٥	مركبات

تتم إعادة تقييم القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. يتم تخفيض القيمة الدفترية لأصل ما مباشرة إلى قيمته المقدرة القابلة للاسترداد عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

(د) الموجودات غير الملموسة

يتم بيان الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم إطفاء برامج الكمبيوتر على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها المقدرة بـ ٣ سنوات على أساس طريقة القسط الثابت. تتعلق الموجودات غير الملموسة المصنفة ضمن تكاليف التطوير بتطوير برامج الشركة للتأمين على الحياة وبرامج الكمبيوتر والموقع الإلكتروني.

يتم الاعتراف بتكاليف التطوير المنسوبة مباشرة إلى تصميم واختبار المنتجات الفريدة والقابلة للتحديد التي تخضع لسيطرة الشركة كموجودات غير ملموسة عند استيفاء المعايير التالية:

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الموجودات غير الملموسة (تابع)

- أن تتوفر جدوى فنية لاستكمال تطوير المنتج بحيث يكون متاحاً للاستخدام؛
- أن تعتزم الإدارة استكمال المنتج أو استخدامه أو بيعه؛
- أن تتوفر القدرة على استخدام المنتج أو بيعه؛
- أن يكون بالإمكان إثبات تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المحتملة من المنتج؛
- أن تتوفر الموارد التقنية والمالية وغيرها من الموارد اللازمة لاستكمال عملية التطوير واستخدام المنتج أو بيعه؛
- أن يكون من الممكن قياس التكاليف المنسوبة للمنتج خلال مرحلة التطوير بصورة موثوقة.

تتضمن التكاليف المباشرة التي تتم رسملتها كجزء من منتجات التأمين على الحياة والبرامج المتعلقة بها تكاليف الموظفين وحصص مناسبة من النفقات ذات الصلة.

يتم قيد تكاليف التطوير المرسمة كموجودات غير ملموسة وإطفاؤها ابتداءً من اللحظة التي يصبح فيها الأصل جاهزاً للاستخدام.

(هـ) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا تتعرض الموجودات ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات المعرضة للإطفاء والاستهلاك للتحقق من انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة للمبلغ الذي تتجاوز بموجبه القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما بقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات لها تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (الوحدات المنتجة للنقد).

(و) الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

قامت الشركة بتطبيق المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (٢٠٠٩) في ٢٠١٠ قبل تاريخ السريان الفعلي. قررت الشركة أن يكون ١ يناير ٢٠١٠ هو تاريخ التطبيق المبدئي وقامت بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

(١) الاعتراف

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زانداً، بالنسبة للبند غير المبين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها.

يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

(٢) التصنيف

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم في البداية تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

يكون الأصل المالي مؤهلاً للقياس بالتكلفة المطفأة فقط في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأدوات في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد التسوية.

في حالة عدم تحقق هذين الشرطين، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بتقييم نموذج العمل على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يمثل أفضل طريقة يمكن من خلالها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

لتقييم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ الشركة باعتبارها ما يلي:

- سياسات وأهداف الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتأثير تطبيق هذه السياسات؛
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛
- مدى تركيز استراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية؛
- مدى تكرار مبيعات الأصل المتوقعة؛
- سبب بيع أي أصل؛ و
- هل الموجودات التي يتم بيعها يتم الاحتفاظ بها لفترة ممتدة بناءً على استحقاقها التعاقدية أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة لا يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

قامت الشركة بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أن هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة ملحوظة الاختلاف المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

قد تقرر الشركة بصورة نهائية عند الاعتراف المبدئي (وفقاً لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في بعض سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان يتم الاحتفاظ بأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة.

لا يتم مطلقاً إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل، كما لا يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عقب الاعتراف المبدئي بها ما لم تقم الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تابع)

(٣) التصنيف (تابع)

القروض والذمم المدينة

يتم مبدئياً الاعتراف بالقروض والذمم المدينة بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملة لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتألف القروض والذمم المدينة بصورة رئيسية من ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى.

النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة التي تمتد فترات استحقاقها الأصلية إلى ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمها العادلة، وتستخدم من قبل الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم قيد النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

أسهم الملكية

يتم تصنيف الأسهم العادية لدى الشركة كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى إصدار أسهم عادية كإقتطاع من حقوق الملكية.

المطلوبات المالية غير المشتقة

يتم مبدئياً الاعتراف بكافة المطلوبات المالية (بما في ذلك المطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

(ز) انخفاض القيمة

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المشتقة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم مما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية لانخفاض في القيمة عندما يشير دليل موضوعي إلى حدث خسارة وقع بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وكان لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل يمكن تقديره بصورة موثوقة. تأخذ الشركة بالاعتبار الأدلة على انخفاض القيمة على المستوى الفردي والجماعي.

قد تتضمن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية الأزمة المالية الحادة التي قد يواجهها المقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض أو إعادة هيكلة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشروط لم تكن الشركة لتقبلها في الظروف العادية أو المؤشرات على تعرض أحد المقرضين أو المصدرين للإفلاس أو عدم وجود سوق نشطة لأحد السندات أو أي بيانات ملحوظة أخرى تتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية التي تصاحب التعثر في الشركة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المشتقة (تابع)

تضع الشركة في اعتبارها الأدلة على انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة على المستوى الفردي والمستوى الجماعي. يتم تقييم كافة الذمم المدينة الهامة في حالتها الفردية للتحقق مما إذا كان هناك انخفاض محدد في القيمة. إن كافة القروض والذمم المدينة الهامة في حالتها الفردية التي يُلاحظ أنها غير خاضعة لانخفاض في القيمة بشكل محدد، يعاد تقييمها بعد ذلك بصورة جماعية للتحقق مما إذا كان قد وقع أي انخفاض في القيمة دون أن يتم التعرف عليه. فيما يتعلق بالقروض والذمم المدينة التي لا تكون هامة في حالتها الفردية، فيتم تقييمها بصورة جماعية للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة من خلال تجميع القروض والذمم المدينة التي لها سمات مخاطر مماثلة.

انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم كل أصل على حدة للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض هذا الأصل لانخفاض في القيمة. يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي لهذا الأصل.

عندما لا يمكن تحصيل القرض، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض القيمة المرصود لهذا القرض. يتم شطب تلك القروض بعد استكمال كافة الإجراءات اللازمة للتحصيل وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و / أو أي حدث يترتب عليه نقص في خسائر انخفاض القيمة يخفض قيمة مخصص انخفاض قيمة القروض في الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح والخسائر ويتم بيانها ضمن حساب مخصص مقابل القروض والسلفيات. ويستمر الاعتراف بالفائدة على الموجودات منخفضة القيمة من خلال عكس الخصم. إذا أدى حدث لاحق إلى نقص مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس النقص في خسائر انخفاض القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرضها لانخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما أو الوحدة المنتجة للنقد بقيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تركز القيمة من الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية لقيمة المال في ذلك الوقت والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدته المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة المعترف بها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأية شهرة تجارية مخصصة للوحدات المنتجة للنقد ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، في حال لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

إن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يستبدل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج احتساب انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ولكن لا ينطبق على الاستثمارات في أدوات الملكية. طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في توقيت مبكر مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من أقساط التأمين ودمم التأمين المدينة الأخرى والذمم المدينة الأخرى (باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً) والنقد وما يعادله والمستحق من أطراف ذات علاقة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية. 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).

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، باستثناء الأدوات المالية التالية التي يتم قياس مخصصات الخسائر المتعلقة بها على أنها خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي تنطوي على مخاطر منخفضة كما في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان المتعلقة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها.

تعتبر الشركة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها هذا السند معادل للتعريف المعروف عالمياً بـ"الدرجة الاستثمارية".

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض القيمة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات التعثر لأداة مالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهجية مقسمة إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ نشأته:

- المرحلة ١ – إذا لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأداة مالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ – عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب نشأة الأداة المالية دون حدوث تعثر في السداد، يتم إدراجه ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ – يتم إدراج الأدوات المالية التي تشهد حالة تعثر ضمن هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، يمثل مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة المحتملة عند التعثر؛
- التعرض عند التعثر؛

يتم عامة اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لبيان المعلومات الاستشرافية.

قامت الشركة بتطبيق منهجية مبسطة في حالة أقساط التأمين ودمج التأمين المدينة. في حالة الموجودات المالية التي يتم تطبيق منهجية مبسطة لها، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/ المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر – تمثل تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة.
- الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادر الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض
- التعرض عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض القيمة (تابع)

المعلومات الاستشرافية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى تنبؤات معقولة ومدعمة بأدلة عن الأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية يتطلب أحكاماً جوهرية.

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد الشركة في نماذجها على معلومات استشرافية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل إجمالي الناتج المحلي ومعدل النمو السنوي لإجمالي الناتج المحلي ومعدلات التضخم ومعدلات الفائدة وغيرها. تتمثل المتغيرات الاقتصادية المتنوعة التي يتم وضعها في الاعتبار في البرنت والأسهم والتضخم والقروض إلى القطاع الخاص.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

تعريف التعثر

تشتمل الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية على الأزمة المالية الجوهرية التي يواجهها المقرض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقرض، أو إعادة جدولة المبلغ المستحق إلى الشركة وفقاً لشرط ما كانت الشركة لتقبلها في ظروف أخرى، أو المؤشرات التي تدل على أن المدين أو المصدر سيظهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة للسند أو المعطيات الملحوظة الأخرى المتعلقة بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقرضين أو المصدرين، أو الظروف الاقتصادية المصاحبة لحالات التعثر في الشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقرض يواجه حالة تعثر، تضع الشركة باعتبارها المؤشرات التالية:

- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد؛
- مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم الوفاء بالتزام آخر من قبل نفس المصدر تجاه الشركة؛ و
- بناء على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه.

- لم يتم إعادة بيان أرقام فترات المقارنة. يتم الاعتراف بالفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وعليه، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولذلك لا يمكن مقارنتها بالمعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٨ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض القيمة (تابع)

التحول (تابع)

- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الوقائع والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.
 - تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل المالي.
 - تصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لموجودات مالية ومطلوبات مالية معينة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- في حالة كان سند الدين ينطوي على مخاطر انتمان منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، افترضت الشركة أن مخاطر الانتمان للأصل لم تزداد بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بالأصل.

تأثير نموذج انخفاض القيمة الجديد

- فيما يتعلق بالموجودات التي تقع ضمن نطاق نموذج انخفاض القيمة طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يكون من المتوقع عامة أن تزيد خسائر انخفاض القيمة وتصبح أكثر تقلباً.
- إن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤) كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى زيادة الخسائر المتراكمة بمبلغ ٢,١٥٠ ألف درهم.

التفصيل:

الخسائر المتراكمة
درهم

الرصيد الختامي طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٧٦,٧٦٤)

التأثير على الاعتراف بخسائر الانتمان المتوقعة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
ذم التأمين المدينة والذم المدينة الأخرى (١,٧١٣)
(٤٣٧)

الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨ (٧٨,٩١٤)

يوضح الجدول التالي مطابقة بين الرصيد الختامي لمخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبين الرصيد الافتتاحي لمخصص خسائر الانتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض القيمة (تابع)

مطابقة مخصصات انخفاض القيمة

تعديل طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية ١ يناير ٢٠١٨		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢,٤٤٧	١,٧١٣
ذم التأمين المدينة والذم المدينة الأخرى	٢,٣٠١	٤٣٧
	<u>٤,٧٤٨</u>	<u>٢,١٥٠</u>
	<u><u>٤,٧٤٨</u></u>	<u><u>٢,١٥٠</u></u>

(ح) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية أو لم تقم الشركة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرته على الأصل المالي. يتم الاعتراف بأي حصص في الموجودات المالية المحولة المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم الشركة بتسجيلها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة في بيان المركز المالي. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة إلى الجزء من الأصل المحول) والتمن المقبوض (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد محتمل) ضمن الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات المالية أو بجزء كبير منها. في حالة الاحتفاظ بصورة فعلية بكافة المخاطر والامتيازات أو بجزء كبير منها، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم الشركة من خلالها بالاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الأصل المالي أو تحويله وتحتفظ بالسيطرة عليه، تواصل الشركة اعترافها بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل ويتحدد ذلك من خلال مدى تعرضها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تحتفظ الشركة في بعض المعاملات بالالتزام بتقديم خدمات للأصل المالي المحول مقابل رسوم. ويتم إيقاف الاعتراف بالأصل المحول عندما تنطبق عليه معايير إيقاف الاعتراف. ويتم الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات متعلقة بعقد الخدمة ويتوقف ذلك على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر مما يكفي (أصل) أو أقل مما يكفي (الالتزام) لأداء الخدمات.

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاءها.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) مبادئ قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قيضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم الشركة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي. أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر الشركة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم الشركة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم الشركة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قيضه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصيص تلك التسويات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

تقوم الشركة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

(ي) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يركز استحقاق هذه التعويضات عادةً على طول فترة الخدمة للموظفين وإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة ولا تقل عن الالتزام الذي ينشأ بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تساهم الشركة في برنامج المعاشات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وهو يمثل برنامج معاشات من خلال مساهمة محددة ويتم تحميل مساهمات الشركة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تتعلق بها. فيما يتعلق بهذا البرنامج، يكون لدى الشركة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمات المحددة عند استحقاقها ولا توجد أي التزامات بدفع التعويضات المستقبلية.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) إيرادات الاستثمار

تتألف إيرادات الاستثمار من الفائدة وإيرادات توزيعات الأرباح والأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من بيع عقارات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وسندات دين من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم بيان إيرادات الاستثمار صافية من تكاليف ومصروفات الاستثمار.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس الاستحقاق. تتضمن الفائدة المكتسبة على الودائع المصرفية وسندات الدين. يتم إدراج توزيعات الأرباح مستحقة القبض بشكل منفصل ضمن إيرادات توزيعات الأرباح عند إقرارها. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للاستثمارات.

(ل) عقود الإيجار التشغيلي

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ المؤجر بموجبها بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(م) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي، فقط عندما يكون للشركة حق قانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

(ن) رأس المال

يتم تصنيف الأسهم ضمن حقوق الملكية عندما لا يكون هناك التزام النقد أو الموجودات الأخرى.

(س) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى الشركة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي (قانوني أو ضمني) يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح والممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بصورة موثوقة.

(ع) الذمم الدائنة والاستحقاقات

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي يتعين سدادها في المستقبل للبيضائع أو الخدمات المستلمة، سواء صدر أو لم يصدر بها فواتير من قبل المورد. يتم تصنيف الذمم الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة السداد خلال سنة واحدة أو أقل (أو خلال دورة التشغيل الاعتيادية للمنشأة، إذا كانت أطول). بخلاف ذلك، يتم عرضها كمطلوبات غير متداولة.

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) المعايير الجديدة المصدرة ولم يتم تطبيقها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن الشركة لم تقم بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية عند إعداد هذه البيانات المالية:

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار" (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩)

يتعين على الشركة تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمستأجرين نموذج واحد لاحتساب عقود الإيجار في الميزانية العمومية. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة إلى التزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. توجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة الاحتساب المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي - أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي وعقود إيجار تشغيلي.

يحل المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل التوجيهات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار بما فيها المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "تحديد ما إذا كان الاتفاق يشمل إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

١- عقود الإيجار، الشركة بصفتها مستأجر

ستقوم الشركة بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الجديدة فيما يتعلق بمكاتبها المستأجرة بموجب عقود إيجار تشغيلي. ستتغير الأن طبيعة المصروفات المتعلقة بعقود الإيجار حيث ستقوم الشركة بالاعتراف بتكاليف استهلاك موجودات حق الانتفاع ومصروفات الفائدة على التزامات الإيجار.

كانت الشركة سابقاً تعترف بمصروفات عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، وكانت تعترف بالموجودات والمطلوبات فقط عندما يكون هناك فارق زمني بين دفعات الإيجار الفعلية والمصروفات المعترف بها.

علاوة على ذلك، لن تعد تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات لعقود الإيجار التشغيلي التي تم تحديدها على أنها عقود مثقلة بالتزامات. عوضاً عن ذلك، ستقوم الشركة بإدراج الدفعات المستحقة بموجب عقد الإيجار ضمن التزامات عقد الإيجار.

تباشر الشركة أعمال تقييم التأثير المحتمل لتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على بياناتها المالية.

٢- التحول

تخطط الشركة حالياً لتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مبدئياً في ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام منهجية مُعدلة بأثر رجعي. لذلك، سوف يتم الاعتراف بالتأثير المتراكم لتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩، دون إعادة بيان المعلومات المقارنة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) المعايير الجديدة المصدرة ولم يتم تطبيقها بعد (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " عقود التأمين" (يسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢)

يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية اللازمة للوفاء بالالتزام كما يقدم منهج موحد لقياس وعرض كافة عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى وضع أساس متسق وقائم على مبادئ لاحتساب عقود التأمين. يسود المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

يسرى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ مع ضرورة بيان أرقام المقارنة. يجوز تطبيق هذا المعيار بشكل مسبق شريطة قيام الشركة بتطبيق المعيارين ٩ و ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتعين تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي. إلا أنه إذا تعذر التطبيق بأثر رجعي بشكل كامل لمجموعة من عقود التأمين، يتعين على الشركة اختيار منهجية استرجاعية معدلة أو طريقة القيمة العادلة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢. قد يكون لتطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير جوهري على المبالغ المعلنة والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية للشركة فيما يتعلق بعقود التأمين. إلا أنه لا يمكن عملياً تقدير تأثير تطبيق هذا المعيار بصورة معقولة حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية.

المعايير الأخرى

- تعديل الخطة والتقليص أو التسوية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الفترة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ - معايير متعددة.
- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

من غير المتوقع أن يكون للمعايير المذكورة أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٤ الممتلكات والمعدات

الإجمالي ألف درهم	مركبات ألف درهم	معدات مكتبية وأجهزة كمبيوتر ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف درهم	التكلفة
٦,٥١٨	٧٦	٤,٤٤٩	٥٠٨	١,٤٨٥	في ١ يناير ٢٠١٧
٦,٥١٨	٧٦	٤,٤٤٩	٥٠٨	١,٤٨٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦,٥١٨	٧٦	٤,٤٤٩	٥٠٨	١,٤٨٥	في ١ يناير ٢٠١٨
١٢	-	١٢	-	-	الإضافات
٦,٥٣٠	٧٦	٤,٤٦١	٥٠٨	١,٤٨٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٧٣١	٧٦	٣,٨٦٤	٢١٦	٥٧٥	الاستهلاك المتراكم
٩٦٢	-	٣٢٣	١٥٣	٤٨٦	في ١ يناير ٢٠١٧
٥,٦٩٣	٧٦	٤,١٨٧	٣٦٩	١,٠٦١	المحمل للسنة
٥,٦٩٣	٧٦	٤,١٨٧	٣٦٩	١,٠٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧٥٨	-	٢٠٢	١٣٢	٤٢٤	في ١ يناير ٢٠١٨
٦,٤٥١	٧٦	٤,٣٨٩	٥٠١	١,٤٨٥	المحمل للسنة
٦,٤٥١	٧٦	٤,٣٨٩	٥٠١	١,٤٨٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٢٥	-	٢٦٢	١٣٩	٤٢٤	القيمة الدفترية
٨٢٥	-	٢٦٢	١٣٩	٤٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧٩	-	٧٢	٧	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٥ الموجودات غير الملموسة

الإجمالي ألف درهم	برامج كمبيوتر ألف درهم	تكاليف التطوير ألف درهم	التكلفة
١٥,٦٩١	٢,٢٨٨	١٣,٤٠٣	في ١ يناير ٢٠١٧
١,٥٨٣	٤٧	١,٥٣٦	الإضافات
(٤,٩٧٩)	-	(٤,٩٧٩)	التعديلات
١٢,٢٩٥	٢,٣٣٥	٩,٩٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢,٢٩٥	٣,٣٣٥	٩,٩٦٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٢٠٠	٢٠٠	-	الإضافات
١٢,٤٩٥	٢,٥٣٥	٩,٩٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٢٠٣	١,٢٠٣	-	الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة
٣٩٣	٣٩٣	-	في ١ يناير ٢٠١٧
٩,٩٦٠	-	٩,٩٦٠	الإطفاء
١١,٥٥٦	١,٥٩٦	٩,٩٦٠	خسائر انخفاض القيمة (١)
١١,٥٥٦	١,٥٩٦	٩,٩٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٧٩	٣٧٩	-	في ١ يناير ٢٠١٨
١١,٩٣٥	١,٩٧٥	٩,٩٦٠	الإطفاء
٧٣٩	٧٣٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٦٠	٥٦٠	-	صافي القيمة الدفترية
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١) خسائر انخفاض القيمة التي تم قيدها للقيمة الدفترية لتكاليف التطوير المتكبدة من مشروع منصة عمليات الادخار وحماية الأفراد الذي تم إلغاؤه من خلال قرار أعضاء مجلس الإدارة في ٢٠ يونيو ٢٠١٧. وبالتالي قامت الشركة بشطب كامل القيمة الدفترية لتكاليف التطوير البالغة ٩,٩٦٠ ألف درهم ذات الصلة بالمشروع.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		السندات المدرجة: (١)
١٥,٢٠٤	١٣,٢١٤	تجارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٠٩١	٢٢,٠٢٤	شبه حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٣٨٤	٩,١٦٧	حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٥,٦٧٩</u>	<u>٤٤,٤٠٥</u>	
		الصكوك المدرجة: (٢)
٥,٦٢٨	٣,٦٢٩	تجارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٨٣٧	١,٨٠٨	شبه حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٦٨٧	١٣,٨٣١	حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢١,١٥٢</u>	<u>١٩,٢٦٨</u>	
		أدوات حقوق الملكية المدرجة: (٣)
٣٣٠	٣٢٠	أسهم مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		صندوق دين خاص غير إماراتي (٤)
٧٢٧	٢,١٤٧	
<u>٦٧,٨٨٨</u>	<u>٦٦,١٤٠</u>	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٤١٧	٦٧,٨٨٨	في بداية السنة
١٣,٦٤٧	٥,٦٧٩	المشتريات خلال السنة
(٢,٠٨٧)	(٣,٩٣٩)	استحقاق واستبعاد استثمارات
-	(١,٧١٣)	تعديل عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
(٧٣٤)	١٢٨	عكس/ (رصد) مخصص خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
(٥٢٦)	(٤٤٨)	إطفاء سندات أقساط التأمين
(٨٢٩)	(١,٤٥٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٦٧,٨٨٨</u>	<u>٦٦,١٤٠</u>	في نهاية السنة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٧ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٧٤	٤,٥١٤
٥,٩٦٦	١,٠٦٠
<u>٩,٦٤٠</u>	<u>٥,٥٧٤</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:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٩,٩٣٦	٩,٦٤٠
-	٨٩٤
-	(٤,٧٣٣)
(٢٩٦)	(٢٢٧)
<u>٩,٦٤٠</u>	<u>٥,٥٧٤</u>

في بداية السنة
المشتريات خلال السنة
استحقاق واستبعاد استثمارات
صافي التغير في القيمة العادلة

في نهاية السنة

٨ أقساط ودم التأمين المدينة

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٥,٦٢٦	٦,٦٢٠
١٥,٢٨٢	٢,١٨٨
١٦٦	١,٣٦٩
<u>٢١,٠٧٤</u>	<u>١٠,١٧٧</u>
(١,٨٦٤)	(٢,٤٠١)
<u>١٩,٢١٠</u>	<u>٧,٧٧٦</u>

المستحق من حاملي وثائق التأمين
المستحق من شركات التأمين
المستحق من شركات إعادة التأمين

ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط ودم التأمين المدينة

يشتمل المستحق من شركات التأمين على مبلغ ٢,١٨٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٢٨٢ ألف درهم) مستحق من طرف ذي علاقة (إيضاح ٢٢).

يشتمل المستحق من شركات إعادة التأمين على مبلغ ٢٦٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء) مستحق من طرف ذي علاقة (إيضاح ٢٢).

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٨ أقساط ودم التأمين المدينة (تابع)

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة أقساط ودم التأمين المدينة:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٠١	١,٨٦٤
-	٤٣٧
(٤٣٧)	١٠٠
<u>١,٨٦٤</u>	<u>٢,٤٠١</u>

في بداية السنة

تعديل عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

المخصص المرصود/ (المعكوس) خلال السنة

في نهاية السنة

فيما يلي فترات استحقاق أقساط وأرصدة التأمين المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المستحق من حاملي وثائق التأمين	المستحق من شركات التأمين	المستحق من شركات إعادة التأمين	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٩٨	-	-	١,٠٩٨
١,٧٣٥	٢,١٨٨	-	٣,٩٢٣
٨٢٢	-	-	٨٢٢
١,٣٥٩	٢٦٨	-	١,٦٢٧
٤٦٤	١,١٠١	-	١,٥٦٥
١,١٤٢	-	-	١,١٤٢
<u>٦,٦٢٠</u>	<u>٢,١٨٨</u>	<u>١,٣٦٩</u>	<u>١٠,١٧٧</u>
(١,٧٨٥)	-	(٦١٦)	(٢,٤٠١)
<u>٤,٨٣٥</u>	<u>٢,١٨٨</u>	<u>٧٥٣</u>	<u>٧,٧٧٦</u>

ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط ودم التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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
٤٦٦	١,١١٥	١٦٦	١,٧٤٧
٣٤	٢,٠١٧	-	٢,٠٥١
٤٧٦	٣,٠١٧	-	٣,٤٩٣
٩٨٣	٣,٤٦٠	-	٤,٤٤٣
١,٧٢٤	٢,٨٦٩	-	٤,٥٩٣
<u>٥,٦٢٦</u>	<u>١٥,٢٨٢</u>	<u>١٦٦</u>	<u>٢١,٠٧٤</u>
(١,٨٦٤)	-	-	(١,٨٦٤)
<u>٣,٧٦٢</u>	<u>١٥,٢٨٢</u>	<u>١٦٦</u>	<u>١٩,٢١٠</u>

ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط ودم التأمين المدينة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٨ أقساط وذمم 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	
٦,٦٢٠	-	٦,٦٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,١٨٨	٢,١٨٨	-	المستحق من حاملي وثائق التأمين
١,٣٦٩	١,٣٦٩	-	المستحق من شركات التأمين
			المستحق من شركات إعادة التأمين
<u>١٠,١٧٧</u>	<u>٣,٥٥٧</u>	<u>٦,٦٢٠</u>	
(٢,٤٠١)	(٦١٦)	(١,٧٨٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط وذمم التأمين المدينة
<u>٧,٧٧٦</u>	<u>٢,٩٤١</u>	<u>٤,٨٣٥</u>	
٥,٦٢٦	-	٥,٦٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٥,٢٨٢	١٥,٢٨٢	-	المستحق من حاملي وثائق التأمين
١٦٦	١٦٦	-	المستحق من شركات التأمين
			المستحق من شركات إعادة التأمين
<u>٢١,٠٧٤</u>	<u>١٥,٤٤٨</u>	<u>٥,٦٢٦</u>	
(١,٨٦٤)	-	(١,٨٦٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط وذمم التأمين المدينة
<u>١٩,٢١٠</u>	<u>١٥,٤٤٨</u>	<u>٣,٧٦٢</u>	

٩ الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٦٥١	٣٧٧	المصروفات المدفوعة مقدماً
٩٩٧	١,٥٢٩	الفائدة مستحقة القبض
١١١	٣٤٦	المبالغ المدفوعة مقدماً للوسطاء والموردين
٣٩٧	٢٢٧	المبالغ المستحقة من الموظفين
٥٣٨	١,١٠٣	الذمم المدينة الأخرى
<u>٢,٦٩٤</u>	<u>٣,٥٨٢</u>	

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١٠ الودائع القانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات ووكلاء 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.

يتم الاحتفاظ بالودائع القانونية لدى بنوك تجارية محلية، وتخضع لمعدل فائدة يتراوح من ١.٦٠٪ إلى ٣.٤٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١.٤٥٪ إلى ١.٦٠٪ سنوياً).

١١ النقد وما يعادله

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٠)
٦٨,٣٤٦	٦٩,٦٩٢	ودائع لأجل
٥,٠٨٩	٦,٩٧٥	ودائع ونقد تحت الطلب
<u>٧٧,٤٣٥</u>	<u>٨٠,٦٦٧</u>	الأرصدة المصرفية والنقد
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	ناقصاً: الودائع القانونية
(٦٦,٠٠٣)	(٦٢,٣٧٩)	ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر
<u>٧,٤٣٢</u>	<u>١٤,٢٨٨</u>	النقد وما يعادله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تخضع الودائع المصرفية لمعدل فائدة فعلي يتراوح من ٢.٧٪ 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 البيانات المالية

١٢ متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

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

	٢٠١٧		٢٠١٨		
	التأمين على الحياة الإجمالي الف درهم	التأمين الصحي الف درهم	التأمين على الحياة الإجمالي الف درهم	التأمين الصحي الف درهم	
المطلوبت الناتجة عن عقود التأمين:					
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٤,٧٣٥	٢,٣١٩	٤,٨٢٣	١,٧٩٤	
احتياطي المطالبات القائمة	٢,٨٣٢	١,٦٥٥	٧,٣٧١	٨٢٥	
احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٤,٣٥١	٥٢٠	٦,٢٣٨	٣٧٩	
احتياطي المخاطر غير المنتهية	٢,٦٠٥	٨٧٣	٢,١٠٧	٤٥٥	
الإحتياطي الحسابي	١٢,٠٣٣	-	١٥,١٧٦	-	
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢٤٣	٨٧	٣٣٥	١١٧	
	٣٢,١٦٦	٥,٤٥٤	٣٦,٠٥٠	٣,٥٧٠	
موجودات عقود إعادة التأمين:					
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٨٦٥	-	٤٩٩	-	
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة	٨٧١	٤١٦	٢,٧٨٣	١٣٠	
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية	٩٤٧	٢٤	١,٢٣٣	-	
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الحسابي	٢,٦٨٣	٤٤٠	٤,٦٤٥	١٣٠	
	٦,١٦٦	٤٩٦	٩,١٦٠	٢٦٠	
الصافي:					
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٣,٨٧٠	٢,٣١٩	٤,٣٢٤	١,٧٩٤	
احتياطي المطالبات القائمة	٢,٦١٦	١,٢٣٩	٤,٥٨٨	٦٩٥	
احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٣,٩٢٤	٤٩٦	٥,٣٨٤	٣٧٩	
احتياطي المخاطر غير المنتهية	٢,٤٧٨	٨٧٣	٢,٥٦٢	٤٥٥	
الإحتياطي الحسابي	١٢,٠٣٣	-	١٥,١٧٦	-	
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢٤٣	٨٧	٣٣٥	١١٧	
	٢٩,٤٨٣	٥,٠١٤	٣١,٥٣٥	٣,٤٤٠	

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١٢ متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي الحركة في احتياطات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطي الحسابي واحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة وحصص شركات إعادة التأمين ذات الصلة:

٢٠١٧		٢٠١٨			
الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الجمالي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الجمالي ألف درهم
٣,٠٩٠	(٣,١٣٦)	٦,٢٢٦	(٤٤٠)	١,٨٢٢	٢,٢٦٢
٢,٣٧٥	(١,٤٢٢)	٣,٧٩٧	٤٩	٢,٥٤٤	٢,٤٩٥
(٣,٦٤٣)	٤,١١٨	(٧,٧٦١)	٢٦١	(٣,١٧٥)	(٣,٤٣٦)
١,٨٢٢	(٤٤٠)	٢,٢٦٢	(١٣٠)	١,١٩١	١,٣٢١
١٢,٩٨٦	(٣,٠٤٩)	١٦,٠٣٥	(١,٣٧٨)	١٧,٩٩٤	١٩,٣٧٢
١٢,٩٥٥	(١,٥٢١)	١٤,٤٧٦	(٦,٦٩١)	١٧,٤٢٤	٢٤,١١٥
(٧,٩٤٧)	٣,١٩٢	(١١,١٣٩)	٤,٠٥٣	(١٠,٣١٤)	(١٤,٣٦٧)
١٧,٩٩٤	(١,٣٧٨)	١٩,٣٧٢	(٤,٠١٦)	٢٥,١٠٤	٢٩,١٢٠

لم يتم إدراج جدول تطور مطالبات التأمين. يتم تسوية جزء كبير من مطالبات التأمين الصحي عادةً خلال فترة ١٢ شهراً بعد حدوثها وتتم تصفية المطالبات خلال ١٢ شهراً.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١٣ رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٤ الاحتياطيات

(أ) الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وأحكام المادة ١٠٣ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات")، يتعين تحويل مبلغ يساوي ١٠٪ من صافي أرباح الشركة سنوياً إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة حيث أن الشركة تكبدت خسائر.

(ب) احتياطي آخر

تم دفع رسوم إصدار الاكتتاب بمبلغ ٠.٠٢٥ للسهم الواحد عند الاكتتاب لتغطية مصروفات تأسيس الشركة البالغة ٦,٢٥٠ ألف درهم. حصلت الشركة على مبلغ مسترد مرتبط بمصروفات التأسيس بقيمة ١,٣٧٢ ألف درهم الذي تم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند احتياطي آخر.

١٥ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين وفقاً لعقود عمل الموظفين. فيما يلي الحركة في المخصص خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٨٨	٧٣٥
١٥١	١٨٨
٤٤٨	٣٢
(٦٩)	(٥٢)
(١٨٣)	(٥٣٥)
٧٣٥	٣٦٨

الرصيد كما في ١ يناير
المحمل خلال السنة
المحول من طرف ذي علاقة (إيضاح ٢٢)
المحول إلى طرف ذي علاقة (إيضاح ٢٢)
المدفوع خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١٦ ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٥١	٥٦٩	المستحق لشركات إعادة التأمين
١٢,٤٤٢	-	المستحق لشركات إعادة التأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٢)
٢,٤٥٨	٣,٠٤٤	العمولات مستحقة الدفع
١,٢٤٢	٧٢٣	المستحق لحاملي وثائق التأمين
٢٣٩	٢٢٩	الأقساط المستلمة مقدماً
-	١٧٣	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٣,٤٣١	٥,٤٨٣	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
<u>٢٠,٨٦٣</u>	<u>١٠,٢٢١</u>	

فيما يلي التوزيع الجغرافي لذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة والاستحقاقات الأخرى:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٥٨	٣,٠٤٤	المستحق لشركات إعادة التأمين
١,٢٤٢	٧٢٣	العمولات مستحقة الدفع
٢٣٩	٢٢٩	المستحق لحاملي وثائق التأمين
-	١٧٣	الأقساط المستلمة مقدماً
٣,٤٣١	٥,٤٨٣	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
<u>٧,٣٧٠</u>	<u>٩,٦٥٢</u>	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
١,٠٥١	٥٦٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢,٤٤٢	-	المستحق لشركات إعادة التأمين
١٣,٤٩٣	٥٦٩	المستحق لشركات إعادة التأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٢)
<u>٢٠,٨٦٣</u>	<u>١٠,٢٢١</u>	

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		إجمالي الأقساط المكتتبة:
		التأمين الصحي
		التأمين على الحياة:
		- مباشرة
		- أقساط مقترضة
٥,٢٤١	٣,٩١٩	
٢٠,٤١١	٢٥,٩٧٧	
١٤,٣٢٤	٩,٨٧٤	
<u>٣٩,٩٧٦</u>	<u>٣٩,٧٧٠</u>	
		الأقساط المتنازل عنها:
		التأمين على الحياة
(٧,٢٧٦)	(٩,٦٥١)	
<u>٣٢,٧٠٠</u>	<u>٣٠,١١٩</u>	صافي الأقساط المكتتبة
		التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة:
		التأمين الصحي
		التأمين على الحياة
٣,٩٥٥	٥٢٥	
٤٠٥	(٨٧)	
<u>٤,٣٦٠</u>	<u>٤٣٨</u>	
		التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة:
		التأمين الصحي
		التأمين على الحياة
(٣,١٣٣)	-	
(٢,٢٩٨)	(٣٦٦)	
<u>(٥,٤٣١)</u>	<u>(٣٦٦)</u>	
		التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية
		التأمين الصحي
		التأمين على الحياة
٧٧٨	٤١٨	
(٩٣١)	٤٩٧	
<u>(١٥٣)</u>	<u>٩١٥</u>	صافي المحول إلى احتياطي المخاطر المنتهية
<u>(١,٢٢٤)</u>	<u>٩٨٧</u>	صافي المحول إلى احتياطي الأقساط غير المكتسبة
<u>٣١,٤٧٦</u>	<u>٣١,١٠٦</u>	صافي إيرادات أقساط التأمين

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١٨ إيرادات الاستثمار – صافي

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢٨٧	٤٥٤
٣,١١٨	٣,١٦١
(٥٢٦)	(٤٤٨)
-	(١)
١,٥٧٨	٢,٠٠٥
٤,٤٥٧	٥,١٧١

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

إيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات الفائدة

إطفاء سندات أقساط التأمين

خسائر من بيع استثمارات

ودائع لأجل

إيرادات الفائدة

١٩ مطالبات التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٨,٩٠٠	١٧,٨٠٣
(٧,٣١٠)	(٤,٣١٤)
١١,٥٩٠	١٣,٤٨٩
(٤,٢٢٥)	٣,٧٠٩
٣,٤٦١	(٢,٠٤٢)
(٧٦٤)	١,٦٦٧
(٩٣٩)	١,٧٤٦
٩٠٦	(٢٨٦)
(٣٣)	١,٤٦٠
(٤٢٦)	٢٠٩
٤,٩٦٣	٣,١٤٣
١٥,٣٣٠	١٩,٩٦٨

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 البيانات المالية

٢٠ المصروفات الإدارية والعمومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٨٩٢	٨,٤٩٧	تكاليف الموظفين (١)
٨٧	٢٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٩١١	١,٦٧٤	أتعاب قانونية ومهنية
٥٠١	٤٨٨	الإيجار
٨٤	٨٤	التسويق والإعلان
٢٢٨	٢٢٨	السفر للعمل والترفيه
٩٦٢	٧٥٨	الاستهلاك (إيضاح ٤)
٣٩٣	٣٧٩	الإطفاء (إيضاح ٥)
٢,٤٨١	٢,٤٨١	مصروفات اتصالات وتقنية المعلومات
٧٤	٧٦	رسوم مصرفية
١,٥٠٧	٦٤٢	مصروفات أخرى
<u>٢٠,١٢٠</u>	<u>١٥,٣٣٤</u>	

(١) تشتمل تكاليف الموظفين على بعض المبالغ المحملة من قبل طرف ذي علاقة (إيضاح ٢٢).

٢١ خسائر السهم

يتم احتساب خسائر السهم الأساسية من خلال قسمة خسائر السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب خسائر السهم المخففة من خلال قسمة خسائر السنة المنسوبة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستخدم لاحتساب 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 الخسائر والبيانات المستخدمة في حساب خسائر السهم:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(١٨,٩٠٤)	(٢,٢٠٥)	خسائر السنة (ألف درهم)
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالألف)
<u>(٠.٠٩٥)</u>	<u>(٠.٠١١)</u>	خسائر السهم للسنة - الأساسية والمخففة (درهم)

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة 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 لرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٥,٢٨٢	٢,١٨٨
-	٢٦٨
١٥٣	٦٢
١٢,٤٤٢	-
٣,٩٢٨	١,٤٤٨

المستحق من أكسا الخليج
- الأعمال المفترضة (إيضاح ٨)

- مطالبات التأمين الصحي (إيضاح ٨)

المستحق من أكسا إي بي بارتنرز
- أخرى

المستحق لأكسا الخليج:

- عقود إعادة التأمين (إيضاح ١٦)

- رواتب ومصروفات أخرى معاد تحميلها

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
(٦,٤٧٨)	-
٣,٩٠٥	٢٦٨
٢,٥٣٦	-
(٣٢٤)	(٣٤٩)
(١,٤٦٨)	(١,٣١٣)
١٨٤	١,٠٤٧
(٦,٣٥٤)	(٢,٤٢٤)
(٢٦٤)	(١٥١)
(١,٧٨٤)	(٥٤٠)
(٣٥٩)	(٢٢٣)
١٢,٤٢٥	٨,٦٥٧
(٢,٥٤٥)	(٣,٦٤٣)

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

عقود إعادة التأمين مع أكسا ماكسيس

- الأقساط المتنازل عنها لقطاع التأمين على الحياة

- المطالبات المستردة لقطاع التأمين على الحياة

المصروفات المحملة من قبل أكسا الخليج على الشركة

- تكاليف الانتداب (إيضاح ٢٠) (١)

- مصروفات سفر واتصالات (إيضاح ٢٠)

- مصروفات صيانة برامج (إيضاح ٢٠) (١)

- تكاليف أخرى (إيضاح ٢٠)

الأعمال المفترضة مع أكسا الخليج

- الأقساط المفترضة

- المطالبات المدفوعة

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٢٠١٧
ألف درهم

٢٠١٨
ألف درهم

٤٦٨
(٣١٤)
(٤٤٨)
٦٩

٤٠٧
(٤٩٩)
(٣٢)
٥٢

أخرى:

تكاليف الانتداب المحملة من قبل شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين على أكسا إي بي بارتنرز
المصروفات المحملة من قبل أكسا إي بي بارتنرز على الشركة
تعويضات نهاية الخدمة المحولة من أكسا الخليج إلى الشركة (إيضاح ١٥)
تعويضات نهاية الخدمة المحولة من الشركة إلى أكسا الخليج (إيضاح ١٥)

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة:

١,٨٣٢

١,٣٢٧

٤٧

٤٣

تعويضات قصيرة الأجل

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يقع قسم المطالبات والاكتتاب في مكاتب أكسا الخليج في دبي. لا يتم تحميل إيجار من قبل أكسا الخليج على الشركة.

٢٣ الالتزامات والارتباطات المحتملة

الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر 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.

الارتباطات

بلغت النفقات الرأسمالية المقدرة المتعاقد عليها في تاريخ البيان المالي ولمن لم يتم رصد مخصص لها مبلغ ١,٤٦٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٢٢٨).

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. يلخص هذا القسم مخاطر التأمين وكيفية إدارتها من قبل الشركة.

(١) مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام للحوكمة

إن الهدف الأساسي من الإطار العام لإدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي الموضوعة بما في ذلك عدم استغلال الفرص. تدرك الإدارة الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

الإطار العام التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين والمساهمين ومراقبتها عن كثب لضمان قيام الشركة بإدارة الأمور بشكل مرضي لصالحهم. وفي الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان احتفاظ الشركة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناتجة عن الأزمات الاقتصادية.

(ب) مخاطر الاكتتاب

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. قد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن الشركة تهدف إلى ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً تحسين تنوع المخاطر من خلال مراعاة الحيطة والحذر في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامج إدارة وتخفيف المخاطر. إن عقود إعادة التأمين المحولة مبرمة بشكل رئيسي على أساس تناسبي. غالبية إعادة التأمين التناسبي هي عبارة عن إعادة تأمين بالمشاركة وفائض ترتيبات إعادة التأمين ويتم الحصول عليها للحد من تعرض الشركة للمخاطر بشكل عام.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات قيد التسوية وتتم وفقاً لعقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، فإن هذا لا يعفيها من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين وبالتالي فهي معرضة لمخاطر الانتماء فيما يتعلق بالتأمين المتنازل عنه إلى المدى الذي لا تتمكن فيه شركة إعادة التأمين من الوفاء بالتزاماتها التي تعهدت بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

عقود التأمين على الحياة

تتضمن عقود التأمين على الحياة المقدمة من قبل الشركة التأمين لأجل محدد.

إن التأمين لأجل محدد هو عبارة عن منتجات بأقساط منتظمة تقليدية يتم بموجبها سداد المنافع الإجمالية عند الوفاة أو العجز الدائم.

إن سياسة الاكتتاب مصممة بحيث تضمن تنوع المخاطر فيما يتعلق بنوع المخاطر ومستوى المنافع المؤمنة. يتم تحقيق ذلك بشكل كبير من خلال التنوع في قطاعات الأعمال واستخدام الفحص الطبي من أجل ضمان أن يراعي التسعير الظروف الصحية الحالية والتاريخ المرضي للأسرة والمراجعة المنتظمة لتجارب المطالبات الفعلية وتسعير المنتج، علاوة على إجراءات التعامل مع المطالبات التفصيلية. يتم تفعيل حدود المطالبات لفرض معايير مناسبة لاختيار المخاطر. على سبيل المثال، لدى الشركة الحق في عدم تجديد وثائق التأمين الفردية ويمكنها فرض اقتطاعات ولديها الحق في رفض سداد المطالبات الاحتياطية. كما أن عقود التأمين تعطي الشركة الحق في تتبع أي طرف آخر لسداد بعض أو كل التكاليف. تفرض الركة سياسة إدارة وتتبع المطالبات بشكل فعال وفوري من أجل خفض تعرضها لأي مستجدات مستقبلية غير قابلة للتكهن والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

بالنسبة للعقود التي تعد فيه الوفاة أو العجز من مخاطر العقد، فإن العوامل الجوهرية التي يجب أن تزيد من تكرار المطالبات تتمثل بشكل عام في انتشار الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في أسلوب الحياة والكوارث الطبيعية، مما ينتج عنها مطالبات بصورة مبكرة أكثر وبشكل أكبر من المتوقع.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الاكتتاب (تابع)

عقود التأمين الصحي

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وقيمتها بالعديد من العوامل. توفر الشركة الاكتتاب بشكل رئيسي في عقود التأمين بالنسبة للمخاطر الصحية. تعتبر هذه بمثابة عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم التبليغ عن المطالبات وتسويتها في غضون عام واحد إلى عامين من وقع الحدث المؤمن عليه. يساعد ذلك على التخفيف من مخاطر التأمين.

يتم تصميم التأمين الصحي بحيث يتولى تعويض حاملي العقود عن مصاريف الإقامة في المستشفيات والعلاج الطبي الناتج عن الإصابة بالمرض أو أي مشكلات صحية أخرى.

بالنسبة للتأمين الصحي فإن المخاطر الرئيسية التي تتطلب الإقامة بالمستشفيات لفترة طويلة الأجل أو تلقي العلاجات باهظة الثمن. يتم الاكتتاب في هذه العقود وفقاً للعمر والحالة الصحية لحامل العقد. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، تحتفظ الشركة بكامل أعمال التأمين الصحي.

(ج) إدارة المخاطر المالية

تتضمن الموجودات المالية لدى الشركة الاستثمارات ودمم التأمين وإعادة التأمين المدينة والودائع المصرفية والنقد في الصندوق ولدى البنك وبعض الذمم المدينة الأخرى. تتضمن المطلوبات المالية للشركة المطلوبات تجاه الأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة التجارية وبعض الذمم الدائنة التجارية الأخرى.

تتعرض الشركة للمخاطر الأساسية التالية من جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية.

(١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر عدم قدرة الأطراف المالية على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تسعى الشركة إلى السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراجعة التعرضات والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨,٣٤٦	٦٩,٦٩٢	ودائع لأجل
٥,٠٨٢	٦,٩٧٠	ودائع تحت الطلب
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	ودائع نظامية
١٩,٢١٠	٧,٧٧٦	أقساط وضمم تأمين مدينة
٢,٠٤٣	٣,٢٠٥	ضمم مدينة أخرى
٢,٦٨٣	٤,٦٤٥	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٧,٨٨٨	٦٦,١٤٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الأخرى
٩,٦٤٠	٥,٥٧٤	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>١٧٨,٨٩٢</u>	<u>١٦٨,٠٠٢</u>	

يتم تحليل الموجودات المذكورة أعلاه ضمن الجدول التالي باستخدام تصنيف ستاندر أند بورز (أو ما يعادله في حال عدم توفر تصنيف ستاندر أند بورز). لم يطرأ أي تغيير جوهري على تركيز مخاطر الائتمان خلال السنة مقارنةً بالسنة السابقة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الأخرى	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات عقود إعادة التأمين	ضمم التأمين المدينة والضمم المدينة الأخرى	الإجمالي	النقد وما يعادله	التصنيف
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٠٠٠	٥,٥٧٤	٤,٦٤٥	٢,١٨٨	١٤٣,٠٦٩	٨٠,٦٦٢	AAA إلى A
٩,٨٤٦	-	-	١,٣٦٩	١١,٢١٥	-	BBB إلى B
٤,١٤٧	-	-	-	٤,١٤٧	-	CCC إلى C
٢,١٤٧	-	-	٧,٤٢٤	٩,٥٧١	-	غير مصنفة
<u>٦٦,١٤٠</u>	<u>٥,٥٧٤</u>	<u>٤,٦٤٥</u>	<u>١٠,٩٨١</u>	<u>١٦٨,٠٠٢</u>	<u>٨٠,٦٦٢</u>	الإجمالي

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	موجودات عقود إعادة التأمين ألف درهم	نمى التأمين المدينة والنمى المدينة الأخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٧٧,٤٢٨	٩,٦٤٠	٢,٦٨٣	١٥,٢٨٢	١٥٥,١٢٨	AAA إلى A
١١,٦٢٧	-	-	١٦٦	١١,٧٩٣	BBB إلى B
٥,٤٣٩	-	-	-	٥,٤٣٩	CCC إلى C
٧٢٧	-	-	٥,٨٠٥	٦,٥٣٢	غير مصنف
٦٧,٨٨٨	٩,٦٤٠	٢,٦٨٣	٢١,٢٥٣	١٧٨,٨٩٢	الإجمالي

فيما يلي السياسات والإجراءات المطبق للحد من مخاطر الائتمان:

- تقتصر عقود التأمين وإعادة التأمين المبرمة من قبل الشركة على العقود المبرمة مع الأطراف التي تتمتع بالجدارية الائتمانية. تنص سياسة الشركة على خضوع كافة العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط ائتمانية لإجراءات التقييم الائتماني. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل منتظم من أجل خفض تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكلائها ووسطائها من خلال وضع حدود ائتمانية لكل وكيل ووسيط ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة وفقاً لسياسة الاستثمار الموضوعية من قبل لجان الاستثمار.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية للشركة لدى عدد من البنوك المحلية والدولية وفقاً للحدود الموضوعية من قبل لجنة الاستثمار.

(٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة بالوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تنتج مخاطر السيولة عن اضطرابات الأسواق أو تدني درجة التصنيف الائتماني مما قد يتسبب في نزوب بعض مصادر التمويل مباشرة. تقتضي الإدارة المتحفظة لمخاطر السيولة الاحتفاظ بالنقد الكافي والأوراق المالية القابلة للتسويق وتوفير التمويل من خلال حجم ملائم من التسهيلات الائتمانية الملزمة والقدرة على تصفية مواقع السوق.

تتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل شهري وتؤكد الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٢) مخاطر السيولة (تابع)

تقوم خزينة الشركة بالمحافظة على مرونة التمويل من خلال الاحتفاظ باحتياطات كافية من السيولة بما يشمل الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال (الإيضاحين ٦ و ٧) والودائع لدى البنوك والنقد في الصندوق ولدى البنك (إيضاح ١١) استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم تحديد فترات الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تقارب القيم الدفترية غير المخصومة على فترات الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية قيمها الدفترية في بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تستحق كافة المطلوبات المالية الخاصة بالشركة في غضون سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي ولا يوجد لدى الشركة أي مطلوبات تخضع لفائدة.

(٣) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار العملات وأسعار الأسهم وأسعار الفائدة. تقوم الإدارة بمراقبة مخاطر السوق بصورة مستمرة وفيما يتعلق بأي معاملات جوهرية. كما يتم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر التي قد تنتج عن التقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

إن تعرض الشركة لمخاطر صرف العملات للمعاملات يعتبر محدوداً حيث أن الشركة تبرم عقودها بشكل عام بالدرهم الإماراتي وهو العملة التشغيلية للشركة والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مثبت أمام الدولار الأمريكي.

مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في مخاطر حدوث انخفاض في القيم العادلة للأسهم والأدوات المتداولة الأخرى نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل أداة على حدة. تنشأ مخاطر الأسعار من أسهم ومحفظة أدوات الدين للشركة المسجلة بالقيمة العادلة. فيما يلي التأثير على "إجمالي حقوق الملكية" و"بيان الدخل" (نتيجة التغير في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) بسبب التغير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاضات في الأسعار مساوياً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر الأسعار (تابع)

التأثير على بيان الدخل ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	التغير في المؤشر %	
١٠٦	٣٢	١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المؤشر أسهم متداولة
٤٥١	-	١٠	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦,٣٦٧	١٠	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٦٧	٣٣	١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المؤشر أسهم متداولة
٥٩٧	-	١٠	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦,٦٨٣	١٠	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثر التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بالتغيرات في أسعار الفائدة. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها المالية التي تخضع لفائدة (سندات الدين والودائع النظامية والودائع المصرفية). تسعى الشركة للحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة للعملاء التي يتم فيها تقويم النقد والاستثمارات التي تخضع لفائدة.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق الفئات الرئيسية للموجودات المالية:

أقل من سنة واحدة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	البنود التي لا تخضع لفائدة الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	٦,٩٨١	٦,٩٨١
١١,٩٠٢	٥٠,٠٤٣	٢,٧٨٨	-	٦٤,٧٣٣
-	-	٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠
٦٩,٦٩٢	-	-	-	٦٩,٦٩٢
-	-	-	٤,٦٤٥	٤,٦٤٥
-	-	-	٧,٧٧٦	٧,٧٧٦
٣,٢٠٥	-	-	-	٣,٢٠٥
-	-	-	٦,٩٧٠	٦,٩٧٠
٨٤,٧٩٩	٥٠,٠٤٣	٦,٧٨٨	٢٦,٣٧٢	١٦٨,٠٠٢
-	-	-	٤,٧٣١	٤,٧٣١
٣,٧٢٨	٥٩,٣٨٣	٩,٦٨٦	-	٧٢,٧٩٧
-	-	٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠
٦٨,٣٤٦	-	-	-	٦٨,٣٤٦
-	-	-	٢,٦٨٣	٢,٦٨٣
-	-	-	١٩,٢١٠	١٩,٢١٠
٢,٠٤٣	-	-	-	٢,٠٤٣
-	-	-	٥,٠٨٢	٥,٠٨٢
٧٤,١١٧	٥٩,٣٨٣	١٣,٦٨٦	٣١,٧٠٦	١٧٨,٨٩٢

يوضح الجدول التالي مدى حساسية بيان الإيرادات الشاملة لدى الشركة للتغير المعقول المحتمل في أسعار الفائدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على أساس الموجودات والمطلوبات المالية التي تخضع لفائدة المحفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

فيما يلي تأثير التغير في نقاط الأساس على الأرباح أو الخسائر:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٧٢٤	٧٢٢

± ٥٠٪ تغير في نقاط الأساس

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية بمخاطر التعرض لخسارة مباشرة أو غير مباشرة نتيجة لعدة أسباب تتعلق بعمليات الشركة والخطأ البشري والتكنولوجيا والبنية التحتية والمخاطر من عوامل خارجية أخرى خلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك المخاطر الناجمة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك التجاري المطبقة بصورة عامة.

تهدف الشركة إلى إدارة المخاطر التشغيلية بغرض خلق توازن فيما بين تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة الشركة وبين تقليل التكلفة بشكل عام وبغرض تجنب الإجراءات الرقابية التي تقيد المبادرة والابتكار.

(٤) 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:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
====	====
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
====	====

رأس المال

الحد الأدنى لرأس المال النظامي

(٥) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن تعطل النظام أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على أداء المهام المطلوبة، يمكن أن تسبب المخاطر التشغيلية ضرراً لسمعة الشركة أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد يترتب عليها خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع الشركة القضاء على كافة المخاطر التشغيلية، ولكن يمكنها إدارة تلك المخاطر من خلال وضع نظام رقابي محكم ومراقبة ومواجهة المخاطر المحتملة. لدى الشركة القدرة على إدارة المخاطر التشغيلية. تتضمن النظم الرقابية الفصل الفعال بين المهام والتحكم في الدخول على الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتطلب مجموعة من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالشركة قياس 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.

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤,٥١٤	-	-	٤,٥١٤
١,٠٦٠	-	-	١,٠٦٠
<u>٥,٥٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٥٧٤</u>

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

أسهم مدرجة

أدوات دين مدرجة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الإيرادات الشاملة الأخرى

أسهم مدرجة

أدوات دين مدرجة

صندوق دين خاص

٣٢٠	-	-	٣٢٠
٦٣,٦٧٣	-	-	٦٣,٦٧٣
٢,١٤٧	٢,١٤٧	-	-
<u>٦٦,١٤٠</u>	<u>٢,١٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٦٣,٩٩٣</u>
<u>٧١,٧١٤</u>	<u>٢,١٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٦٩,٥٦٧</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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>

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٦ 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 الدخل حسب القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التأمين الصحي ألف درهم	التأمين الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٩١٩	٣٥,٨٥١	٣٩,٧٧٠
٩٤٣	٤١٠	١,٣٥٣
٤,٨٦٢	٣٦,٢٦١	٤١,١٢٣
-	(٩,٦٥١)	(٩,٦٥١)
-	(٣٦٦)	(٣٦٦)
-	(١٠,٠١٧)	(١٠,٠١٧)
٤,٨٦٢	٢٦,٢٤٤	٣١,١٠٦
-	٥٦٩	٥٦٩
(٢٦٧)	(٣,٣٣٢)	(٣,٥٩٩)
(٢٦٧)	(٢,٧٦٣)	٣,٠٣٠
(٣,٤٣٦)	(١٤,٣٦٧)	(١٧,٨٠٣)
٨٣٠	(٤,٥٣٩)	(٣,٧٠٩)
١٤١	(١,٨٨٧)	(١,٧٤٦)
-	(٣,١٤٣)	(٣,١٤٣)
(٣٠)	(١٧٩)	(٢٠٩)
(٢,٤٩٥)	(٢٤,١١٥)	(٢٦,٦١٠)
٢٦١	٤,٠٥٣	٤,٣١٤
(٢٨٦)	٢,٣٢٨	٢,٠٤٢
(٢٤)	٣١٠	٢٨٦
(٢,٥٤٤)	(١٧,٤٢٤)	(١٩,٩٦٨)
(٢٥١)	-	(٢٥١)
(٢,٧٩٥)	(١٧,٤٢٤)	(٢٠,٢١٩)
١,٨٠٠	٦,٠٥٧	٧,٨٥٧
٦٢١	٤,٥٥٠	٥,١٧١
(٢٧)	(٢٠٠)	(٢٢٧)
١٥	١١٣	١٢٨
٣٠٠	-	٣٠٠
٢,٧٠٩	١٠,٥٢٠	١٣,٢٢٩

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٦ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي بيان الدخل حسب القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
(١,٦٥٩)	(١٣,٦٧٥)	(١٥,٣٣٤)	المصروفات الإدارية والعمومية
(٦٩٨)	٥٩٨	(١٠٠)	(رصد) // عكس خسائر انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة
٣٥٢	(٢,٥٥٧)	(٢,٢٠٥)	أرباح / (خسائر) السنة

فيما يلي الموجودات والمطلوبات على حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٢١,٦٣٦	١٣٦,٩٢٢	١١,١٩٦	١٦٩,٧٥٤	موجودات القطاع
٣,٧٤٣	٤٠,٦٥١	٧,٢٩٩	٥١,٦٩٣	مطلوبات القطاع

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٦ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي بيان الدخل حسب القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

التأمين الصحي ألف درهم	التأمين الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥,٢٤١	٣٤,٧٣٥	٣٩,٦٧٦
٤,٧٣٣	(٥٢٦)	٤,٢٠٧
٩,٩٧٤	٣٤,٢٠٩	٤٤,١٨٣
-	(٢,٢٧٦)	(٧,٢٧٦)
(٣,١٣٣)	(٢,٢٩٨)	(٥,٤٣١)
(٣,١٣٣)	(٩,٥٧٤)	(١٢,٧٠٧)
٦,٨٤١	٢٤,٦٣٥	٣١,٤٧٦
٦	٥٦٣	٥٦٩
(٧٠٠)	(٣,١٤١)	(٣,٨٤١)
(٦٩٤)	(٢,٥٧٨)	(٣,٢٧٢)
(٧,٧٦١)	(١١,١٣٩)	(١٨,٩٠٠)
٢,٣٥٢	١,٨٧٣	٤,٢٢٥
١,٥٨٩	(٦٥٠)	٩٣٩
-	(٤,٩٦٣)	(٤,٩٦٣)
٢٣	٤٠٣	٤٢٦
(٣,٧٩٧)	(١٤,٤٧٦)	(١٨,٢٧٣)
٤,١١٨	٣,١٩٢	٧,٣١٠
(١,٤٨٢)	(١,٩٧٩)	(٣,٤٦١)
(١,٢١٤)	٣٠٨	(٩٠٦)
(٢,٣٧٥)	(١٢,٩٥٥)	(١٥,٣٣٠)
(٣٦٩)	-	(٣٦٩)
(٢,٧٤٤)	(١٢,٩٥٥)	(١٥,٦٩٩)
٣,٤٠٣	٩,١٠٢	١٢,٥٠٥
١,٠٠٦	٣,٤٥١	٤,٤٥٧
-	(٧٣٤)	(٧٣٤)
(٢٩٦)	-	(٢٩٦)
٤٥	١٥٤	١٩٩
٤,١٥٨	١١,٩٧٣	١٦,١٣١

أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٦ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي بيان الدخل حسب القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
(٤,٨٧٧)	(١٥,٢٤٣)	(٢٠,١٢٠)	المصروفات الإدارية والعمومية
-	٤٣٧	٤٣٧	خسائر انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة
-	(٢,٩٤٣)	(٢,٩٤٣)	تكلفة الإلغاء
-	(٢,٤٤٩)	(٢,٤٤٩)	تكلفة التطوير
-	(٩,٩٦٠)	(٩,٩٦٠)	انخفاض قيمة تكلفة التطوير
(٧١٩)	(١٨,١٨٥)	(١٨,٩٠٤)	خسائر السنة

فيما يلي الموجودات والمطلوبات على حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

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

٢٧ أرقام المقارنة

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

٢٨ الأمور الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لا يوجد لدى الشركة أي تعرضات لأبراج القابضة أو أي من شركاتها التابعة أو أي من صناديقها.