

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

التقرير والمعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

رقم الصفحة

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٤ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

براييس ووترهاوس كوبرز
٢٠١٧.١٠.١٠

جاك فاخوري

جاك فاخوري
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

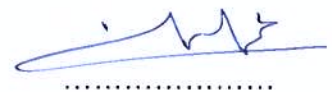
بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في		إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
١,٧٨٧	١,٠٦٣		ممتلكات ومعدات
١٤,٤٨٨	٨١٤	٣	موجودات غير ملموسة
٥٨,٤١٧	٦٥,٥٣٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٩٣٦	٩,٩١٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٤٨١	٦,١٤٣	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٠١٢	٨٣١		تكاليف استحواذ مؤجلة
١٨,٥٩٣	٢١,٥٢١	٧	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
-	٥,٠٣٨	١٦	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦	ودائع نظامية
٨٩,٥٤٢	٧٤,١٣٨	٨	ودائع لأجل
١٠,٨٥٦	٨,٤٤٤	٨	ودائع تحت الطلب ونقد
٢٢١,١١٢	١٩٧,٤٤٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤	٤		احتياطي قانوني
١,٣٧٢	١,٣٧٢		احتياطي آخر
(٥٧,٨٦٠)	(٧٨,٦٦٦)		خسائر متراكمة
٨٨	(٢٧)		احتياطي القيمة العادلة
١٤٣,٦٠٤	١٢٢,٦٨٣		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٣٧,٠٠٠	٣٦,٧٦٩	٩	مطلوبات عقود التأمين
٣٨٨	٧٦١		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٧	٢٨٥		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥,١٤٨	٩,٠٣١	١٦	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
٢٤,٩٣٥	١٨,٠٣٢	١٠	داننو التأمين وذمم دائنة ومستحقات
-	٩,٨٨٦	٢٠	مخصص تكاليف إنهاء مشروع
٧٧,٥٠٨	٧٤,٧٦٤		مجموع المطلوبات
٢٢١,١١٢	١٩٧,٤٤٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ... ١٢... نوفمبر ٢٠١٧ ووافق على إصدارها نيابة عن المجلس:



عضو مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدققة)		(غير مدققة)		إيضاح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٩٤٢	٣١,٩٦٨	١٣,٠٩٨	٨,٥٣٤	١١ إيرادات أقساط التأمين
(١٥,٩٣٠)	(٩,٨١٢)	(٦,٢٠٧)	(٢,٢٤٤)	١١ أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
٢٠,٠١٢	٢٢,١٥٦	٦,٨٩١	٦,٢٩٠	١١ صافي إيرادات أقساط التأمين
٥٨١	١٩٨	(٣٢)	٨٠	عمولة إعادة التأمين
٢٠,٥٩٣	٢٢,٣٥٤	٦,٨٥٩	٦,٣٧٠	١١ صافي إيرادات التأمين
٢,٠٧٣	٣,٢٦٠	٧٧٣	١,٠٧٣	١٢ إيرادات الاستثمار
٥٩١	(١٨)	٢١٩	١٠٦	صافي أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٦٦٤	٣,٢٤٢	٩٩٢	١,١٧٩	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
٢٣,٢٥٧	٢٥,٥٩٦	٧,٨٥١	٧,٥٤٩	مجموع الإيرادات
(٢٤,٩٧٣)	(١١,٢٦٤)	(٨,٦٨٧)	(١,٦٥٦)	١٣ إجمالي المطالبات المتكبدة
٨,٠٤٣	٢,١٩٨	١,٣١٩	٦٠٤	١٣ مطالبات مستردة من شركات إعادة التأمين
(١٦,٩٣٠)	(٩,٠٦٦)	(٧,٣٦٨)	(١,٠٥٢)	١٣ صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٤١٧)	(٣,٣٩٠)	(٧٩٠)	(٥٠٦)	مصاريف استحواذ على عقود تأمين
(١,٠٤٩)	(٣٠٦)	(٦٣٥)	(٨٢)	رسوم إدارة المطالبات
(٢٠,٣٩٦)	(١٢,٧٦٢)	(٨,٧٩٣)	(١,٦٤٠)	مجموع المطالبات والمصاريف المتعلقة بالتأمين
(١٥,٩٥٠)	(١٣,٧٩٤)	(٥,٥٠٥)	(٤,٣٠٤)	١٤ مصاريف عمومية وإدارية
-	(٩,٨٨٦)	-	-	٢٠ تكاليف إنهاء المشروع
-	(٩,٩٦٠)	-	-	١-٣ انخفاض قيمة تكاليف التطوير
(٣٦,٣٤٦)	(٤٦,٤٠٢)	(١٤,٢٩٨)	(٥,٩٤٤)	مجموع المطالبات والمصاريف
(١٣,٠٨٩)	(٢٠,٨٠٦)	(٦,٤٤٧)	١,٦٠٥	ربح/ (خسارة) الفترة
(١,٠٧)	(٠,١٠)	(٠,٠٣)	١,٠١	١٥ ربحية/ (خسارة) السهم للفترة - الأساسية والمخفضة (بالدرهم)

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدققة)		(غير مدققة)	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١٣,٠٨٩)	(٢٠,٨٠٦)	(٦,٤٤٧)	١,٦٠٥
٥٣	(١١٠)	(٢)	(١)
١,٤٣٣	(٥)	١٧٣	١٥٠
١,٤٨٦	(١١٥)	١٧١	١٤٩
(١١,٦٠٣)	(٢٠,٩٢١)	(٦,٢٧٦)	١,٧٥٤

ربح/ (خسارة) الفترة
 الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى:
 بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:
 صافي (الخسارة)/ الربح من استثمارات حقوق الملكية
 المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
 بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً في الدخل:
 صافي الربح/ (الخسارة) من أدوات الدين المدرجة بالقيمة
 العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
 الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة:
 مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

	المجموع ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	خسائر مشاركة ألف درهم	احتياطي آخر ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	١٤٣,٦٠٤	٨٨	(٥٧,٨٦٠)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الخسارة الشاملة:	(٢٠,٨٠٦)	-	(٢٠,٨٠٦)	-	-	-
خسارة الفترة (غير مدققة)	(١١٥)	(١١٥)	-	-	-	-
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة (غير مدققة)	(٢٠,٩٢١)	(١١١)	(٢٠,٨٠٦)	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة للفترة (غير مدققة)	١٢٢,٦٨٣	(٢٦)	(٧٨,٦٦٦)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)						
في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	١٥٦,٧١٢	(٧١٤)	(٤٣,٩٥٠)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل:	(١٣,٠٨٩)	-	(١٣,٠٨٩)	-	-	-
خسارة الفترة (غير مدققة)	١,٤٨٦	١,٤٨٦	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للفترة (غير مدقق)	(١١,٦٠٣)	(١,٤٨٦)	(١٣,٠٨٩)	-	-	-
مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة (غير مدقق)	١٤٥,١٠٩	٧٧٢	(٥٧,٠٣٩)	١,٣٧٢	٤	٢٠٠,٠٠٠
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)						

الإيضاحات المرتقة المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

(غير مدققة)		إيضاح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٣,٠٨٩)	(٢٠,٨٠٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة
		تعديلات لـ:
٥٩٦	٧٢٤	استهلاك
١٤٨	٢٩٧	إطفاء
-	٩,٨٨٦	تكاليف إنهاء المشروع
-	٩,٩٦٠	انخفاض قيمة تكاليف التطوير
١٣٨	(١٤٢)	(عكس) / مخصص الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة
٢٢٣	١٥١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		خسارة / (ربح) القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
(٥٩١)	١٨	من خلال الربح أو الخسارة
		خسارة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٧	-	الشامل الأخر
(٢,٢٩٤)	(٣,٤٠٥)	إيرادات الفوائد
٤٠٥	٣٩٥	إطفاء علاوة إصدار سندات
(١٩١)	(٢٥٠)	إيرادات توزيعات أرباح
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١٤,٦٤٨)	(٣,١٧٢)	والتغيرات في رأس المال العامل
(٢٩١)	(١٥٧)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		التغيرات في رأس المال العامل:
١٤٦	١٨١	تكاليف استحواذ مؤجلة
(٩,٢٨٦)	(٢,٠٣٧)	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
-	(٥٩)	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٥,٨٣٧	(٢٣١)	مطلوبات عقود التأمين
٢٩٥	٦,٣٣٨	موجودات عقود إعادة التأمين
(٣١٠)	٢٤٨	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١٨	(٥,٧٣٨)	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
٧,٨٠١	(٦,٩٠٣)	داننو التأمين وذمم دائنة ومستحقات
(٩,٩٣٨)	(١١,٥٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٧)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠)	(١,٥٦٢)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
-	(٥٢,٦٢٦)	ودائع لأجل موظفة
(١٩,٠٨٦)	(٩,٥٩١)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الأخر
		استحقاق سندات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الأخر
		بيع سندات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		توزيعات أرباح مقبوضة
		فوائد مقبوضة
(١٧,١٣٧)	(٥٨,٩١٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٧,٠٧٥)	(٧٠,٤٤٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٣٨,٧٩٧	٨١,٧٤٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١١١,٧٢٢	١١,٣٠٠	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
		معاملات غير نقدية:
		كانت المعاملات غير النقدية الرئيسية كالتالي:
		(١) تحويل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بقيمة ٣٧٩ ألف درهم من طرف ذي علاقة (إيضاح ١٦).
		(٢) تعديل بقيمة ٤,٩٧٩ ألف درهم في الموجودات غير الملموسة المتعلقة بالتغيير في حصة العقد مع أكسا الخليج (إيضاح ٣).
		(٦) الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١ معلومات عامة

إن شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة سُجلت وتأسست في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وتعمل على تقديم الحلول في مجال تأمين الحياة والتأمين الصحي وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والمتعلق بشركات ووسطاء التأمين. تأسست الشركة في ٢٦ يوليو ٢٠٠٨. والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٦٣٣٢٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية") حيز التنفيذ اعتباراً من الأول من يوليو لعام ٢٠١٥ وتخضع الشركة لأحكامه. وقد قامت الشركة بتقييم أحكام قانون الشركات التجارية، وتأكدت من امتثالها خلال الفترة الانتقالية لهذا القانون والتي انتهت في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

في ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين. وينص القرار على منح الشركات فترة من سنة إلى ثلاث سنوات لكي تمتثل لأحكام الفصول الواردة بالتعليمات المالية. والشركة بصدد الامتثال لأحكام بعض الفصول من التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

لا تشمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة للبيانات المالية السنوية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وعلاوة على ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة معروضة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتي) الذي يعد العملة الوظيفية للشركة، وجميع المبالغ مقربة إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

٢-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

وفي سبيل إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك كانت مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. كما طبقت الأحكام الهامة التالية في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

تكاليف إنهاء مشروع- مشروع الادخار وحماية الأفراد

في ٢٠ يونيو ٢٠١٧، اتخذ مجلس الإدارة قراراً بإنهاء مشروع الادخار وحماية الأفراد. خلال الفترة، أبلغت الشركة المزود بشكل رسمي بقرار الإنهاء، ولا زالت مفاوضات الإنهاء قائمة مع المزود. ولم يتم اتخاذ أي إجراءات قانونية.

تؤخذ الأحكام والافتراضات الهامة في الاعتبار عند تقييم تكاليف الإنهاء بناءً على أحكام العقد. وقد أدرجت الإدارة أفضل تقديراتها لتكاليف الإنهاء المحتملة بقيمة ٩,٨٩ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

الاستمرارية

تكبدت الشركة خسارة بمبلغ ٢٠,٨ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة مبلغ ٧٨,٦٧ مليون درهم. تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. وتعتمد صحة افتراضات الاستمرارية على العمليات المستقبلية وقدرة الشركة على توليد تدفقات نقدية كافية للوفاء بالتزاماتها المستقبلية. لدى الشركة أرصدة نقدية كافية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وتشير الخطط المستقبلية بأن الشركة سوف تدر أرباحاً وتولد تدفقات نقدية كافية. أعضاء مجلس الإدارة في الشركة على ثقة بأن الشركة ستفي بالتزاماتها عند استحقاقها وستكون قادرة على الاستمرار في أعمالها دون أي تقليص جوهري في العمليات. وعليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على السنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

٤-٢ إدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من مخاطر التأمين والمخاطر المالية التي تتضمن: مخاطر التأمين ومخاطر السوق (تشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار ومخاطر العملات) ومخاطر التشغيل ومخاطر الائتمان.

لا تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية الواجب توفرها في البيانات المالية السنوية، ولذا ينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لم تطرأ أي تغييرات على قسم إدارة المخاطر أو أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة السابقة.

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣ موجودات غير ملموسة

المجموع ألف درهم	برمجيات الحاسب الآلي ألف درهم	تكاليف التطوير ألف درهم	التكلفة
١,١٧٧	١,١٧٧	-	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
١٤,٥١٤	١,١١١	١٣,٤٠٣	إضافات
١٥,٦٩١	٢,٢٨٨	١٣,٤٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
١,٥٦٢	٢٦	١,٥٣٦	إضافات
(٤,٩٧٩)	-	(٤,٩٧٩)	تعديل (إيضاح ١-٣)
١٢,٢٧٤	٢,٣١٤	٩,٩٦٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
٩٦٨	٩٦٨	-	الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة
٢٣٥	٢٣٥	-	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
١,٢٠٣	١,٢٠٣	-	المحمل للسنة
٢٩٧	٢٩٧	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
٩,٩٦٠	-	٩,٩٦٠	المحمل للفترة
١١,٤٦٠	١,٥٠٠	٩,٩٦٠	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١-٣ وإيضاح ٢٠)
			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
٨١٤	٨١٤	-	صافي القيمة الدفترية
١٤,٤٨٨	١,٠٨٥	١٣,٤٠٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

١-٣ في ٦ فبراير ٢٠١٦، تم توقيع اتفاقية رئيسية بين شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين وأكسا الخليج (معا "العميل") وشركة استشارات مزودة لخدمات مساندة الأعمال وتكنولوجيا المعلومات ("المزود") فيما يتعلق بتطوير منصة عمليات الادخار وحماية الأفراد بقيمة إجمالية قدرها ٤,٩ مليون يورو (١٨,٧ مليون درهم). وتم الاتفاق مبدئياً على أن شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ستحمل نسبة ٧٥٪ من هذه التكاليف كونها المستفيد الأول من المشروع. وفي ٢٠ يونيو ٢٠١٧، أكدت شركة أكسا الخليج تغيير نسبة مشاركة التكاليف بين شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين وأكسا الخليج من ٧٥٪-٢٥٪ إلى ٥٠٪-٥٠٪ على التوالي، لكافة الفواتير المستلمة وكافة التكاليف المستقبلية. وقد صيغ هذا التعديل بصورة رسمية من خلال اتفاقية وقعت في ١٨ يوليو ٢٠١٧.

علاوة على ذلك، قرر مجلس الإدارة في ٢٠ يونيو ٢٠١٧ إنهاء مشروع الادخار وحماية الأفراد (انظر الإيضاح ٢٠). لذلك، قامت الشركة بشطب كامل القيمة الدفترية لتكاليف التطوير ذات العلاقة البالغة قيمتها ٩,٩٦ مليون درهم المتعلقة بالمشروع.

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
١٧,٤٢٣	١٥,٥٢٥	سندات متداولة:
١٥,٣٢٧	٢٠,٢٨٩	شركات مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٧٨٩	٧,٧٨٢	هيئات شبه حكومية مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠,٥٣٩	٤٣,٥٩٦	هيئات حكومية مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٨٧٨	٥,٥٩٦	صكوك متداولة:
١,٨٢٣	١,٨٢٧	شركات مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٥٩٨	١٣,٦٣٣	هيئات شبه حكومية مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٢٩٩	٢١,٠٥٦	هيئات حكومية مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٩٥	٣٥٠	ادوات حقوق ملكية متداولة:
١٨٤	٥٣٥	أسهم متداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٨,٤١٧	٦٥,٥٣٧	صندوق الدين الخاص غير المتداول غير الإماراتي

الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كالتالي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
٣٥,٦٢٥	٥٨,٤١٧	في ١ يناير
٢٢,٧٥٦	٩,٥٩١	إضافات
-	(١,٩٦١)	سندات مستحقة
(٢١٨)	-	بيع سندات
(٥٤٨)	(٣٩٥)	إطفاء علاوة إصدار سندات
٨٠٢	(١١٥)	صافي (خسارة)/ ربح القيمة العادلة
٥٨,٤١٧	٦٥,٥٣٧	في نهاية الفترة/ السنة

٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
٣,٩٣٨	٣,٩٩٩	أسهم متداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٩٩٨	٥,٩١٩	أدوات دين تجارية متداولة داخل الإمارات العربية المتحدة
٩,٩٣٦	٩,٩١٨	

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كالتالي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٣٣٤	٩,٩٣٦	في ١ يناير
٦٠٢	(١٨)	صافي (خسارة)/ ربح القيمة العادلة
٩,٩٣٦	٩,٩١٨	في نهاية الفترة/ السنة

٦ ودائع نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي الإماراتي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات ووسطاء التأمين، تحتفظ الشركة بودائع بنكية بقيمة ٤,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٠٠٠ ألف درهم)، في صورة ضمان مقابل رخصة التأمين على الأشخاص وعمليات تراكم الأموال (التأمين الصحي والتأمين على الحياة). ولا يمكن استخدام هذه الودائع دون موافقة هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

الودائع النظامية محتفظ بها لدى بنوك تجارية محلية وتحمل معدلات فائدة تتراوح بين ١,٤٥٪ إلى ١,٦٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٠٤٪ إلى ١,٤٥٪ سنوياً).

٧ ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٧٤٠	٧,٩٧٩	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (١)
٨,٥٥١	١٢,٤٣٠	مبالغ مستحقة من شركات التأمين (١)
١٦,٢٩١	٢٠,٤٠٩	
(٢,٣٠١)	(٢,١٥٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
١٣,٩٩٠	١٨,٢٥٠	ذمم تأمين مدينة، صافية من المخصص
٢,٣٠٣	-	ذمم إعادة تأمين مدينة (١)
٦٠٠	٦٦٥	مبالغ مدفوعة مقدماً
٧٥٦	١,٥٠٥	فوائد مدينة
١١١	١١١	دفعات مقدمة لوسطاء وموردين
٤٦٣	٦٠٦	ذمم مدينة من الموظفين
٣٧٠	٣٨٤	ذمم مدينة أخرى
١٨,٥٩٣	٢١,٥٢١	

يشتمل المستحق من شركات التأمين على مبلغ ١٢,٤٠٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥,٧٦٨ ألف درهم) مستحق من طرف ذي علاقة (إيضاح ١٦).

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٧ ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغت ذمم التأمين المدينة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها وتم رصد مخصص لها بالكامل ما قيمته ٢,١٥٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣٠١ ألف درهم). وفيما يلي الحركات في مخصص الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	في ١ يناير المعكوس خلال الفترة/ السنة في نهاية الفترة/ السنة
٢,٤٧٩	٢,٣٠١	
(١٧٨)	(١٤٢)	
<u>٢,٣٠١</u>	<u>٢,١٥٩</u>	

أعمار ذمم التأمين المدينة التي لم تتعرض لانخفاض في القيمة هي على النحو التالي:

(غير مدققة)			
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (١)	مبالغ مستحقة من شركات التأمين (١)	ذمم إعادة تأمين مدينة (١)	المجموع
٣,٥٦٨	٣,٥٢٨	-	٧,٠٩٦
٢,٢٢٢	١٧٥	-	٢,٣٩٧
١,٠٩٥	٣,١١٤	-	٤,٢٠٩
١,٠٩٤	٥,٦١٣	-	٦,٧٠٧
<u>٧,٩٧٩</u>	<u>١٢,٤٣٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٤٠٩</u>
			(٢,١٥٩)
			<u>١٨,٢٥٠</u>

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
أقل من ٩٠ يوماً
٩٠ - ١٨٠ يوماً
أكثر من ١٨٠ يوماً

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(مدققة)			
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (١)	مبالغ مستحقة من شركات التأمين (١)	ذمم إعادة تأمين مدينة (١)	المجموع
٤,٨٠٢	٣,٥٠٢	-	٨,٣٠٤
١,١٤٥	-	-	١,١٤٥
٣١٦	٣,٩٨٢	٢,٣٠٣	٦,٦٠١
١,٤٧٧	١,٠٦٧	-	٢,٥٤٤
<u>٧,٧٤٠</u>	<u>٨,٥٥١</u>	<u>٢,٣٠٣</u>	<u>١٨,٥٩٤</u>
			(٢,٣٠١)
			<u>١٦,٢٩٣</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لم يتأخر سدادها ولم تتعرض لانخفاض في القيمة
أقل من ٩٠ يوماً
٩٠ - ١٨٠ يوماً
أكثر من ١٨٠ يوماً

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٧ ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (تابع)

من المتوقع أن تكون ذمم التأمين المدينة التي لم تتعرض لانخفاض القيمة قابلة للاسترداد بشكل كامل، كما أنها غير محملة بالفوائد. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة، وبالتالي فمعظم هذه الذمم بلا ضمانات.

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

المجموع ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
٧,٩٧٩	-	٧,٩٧٩	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
١٢,٤٣٠	١٢,٤٠٧	٢٣	مبالغ مستحقة من شركات التأمين
(٢,١٥٩)	-	(٢,١٥٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
١٨,٢٥٠	١٢,٤٠٧	٥,٨٤٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

٧,٧٤٠	-	٧,٧٤٠	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٨,٥٥١	٥,٧٦٨	٢,٧٨٣	مبالغ مستحقة من شركات التأمين
٢,٣٠٣	٢,٣٠٣	-	ذمم إعادة التأمين المدينة
(٢,٣٠١)	-	(٢,٣٠١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
١٦,٢٩٣	٨,٠٧١	٨,٢٢٢	

٨ نقد وما في حكمه

لأغراض تتعلق ببيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز، يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	ودائع نظامية (إيضاح ٦)
٧٧,٩٨٢	٨٩,٥٤٢	٧٤,١٣٨	ودائع لأجل
٣٣,٧٤٠	١٠,٨٥٦	٨,٤٤٤	ودائع تحت الطلب ونقد
١١٥,٧٢٢	١٠٤,٣٩٨	٨٦,٥٨٢	أرصدة بنكية ونقد
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع نظامية
-	(١٨,٦٥٦)	(٧١,٢٨٢)	ناقصاً: ودائع بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر
١١١,٧٢٢	٨١,٧٤٢	١١,٣٠٠	النقد وما في حكمه

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، تحمل الودائع البنكية معدل فائدة فعلي بنسبة ١,٤٥٪ إلى ٢,٣٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٢٥٪ إلى ٢,٣٠٪ سنوياً). ويتم الاحتفاظ بكافة الأرصدة والودائع البنكية لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ش.م.ع

حلية الموجزة
سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

ودات عقود إعادة التأمين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
المجموع ألف درهم	على الحياة ألف درهم	التأمين الصحي ألف درهم	المجموع ألف درهم	على الحياة ألف درهم	التأمين الصحي ألف درهم
١١,٤١٤	٥,١٤٠	٦,٢٧٤	١٢,٤٤٦	٩,٥١٠	٢,٩٣٦
٨,٧١٢	٤,٧٠٥	٤,٠٠٧	٥,٣٣٧	٣,٨٠٣	١,٥٣٤
٥,٨١٠	٣,٧٠١	٢,١٠٩	٥,٦١٠	٤,٩٣١	٦٧٩
٣,٣٢٥	١,٦٧٤	١,٦٥١	٣,٣٢٥	١,٦٧٤	١,٦٥١
٧,٠٧٠	٧,٠٧٠	-	٩,٣٨٢	٩,٣٨٢	-
٦٦٩	٥٥٩	١١٠	٦٦٩	٥٥٩	١١٠
٣٧,٠٠٠	٢٢,٨٤٩	١٤,١٥١	٣٦,٧٦٩	٢٩,٨٥٩	٦,٩١٠
٦,٢٩٦	٣,١٦٣	٣,١٣٣	٣,٥٥٧	٣,٤٠٠	١٥٧
٤,٣٣٢	٢,٤٣٤	١,٨٩٨	٢,٠٨٦	١,٥١٤	٥٧٢
١,٨٥٣	٦١٥	١,٢٣٨	٥٠٠	٤٣٤	٦٦
١٢,٤٨١	٦,٢١٢	٦,٢٦٩	٦,١٤٣	٥,٣٤٨	٧٩٥
٥,١١٨	١,٩٧٧	٣,١٤١	٨,٨٨٩	٦,١١٠	٢,٧٧٩
٤,٣٨٠	٢,٢٧١	٢,١٠٩	٣,٢٥١	٢,٢٨٩	٩٦٢
٣,٩٥٧	٣,٠٨٦	٨٧١	٥,١١٠	٤,٤٩٧	٦١٣
٣,٣٢٥	١,٦٧٤	١,٦٥١	٣,٣٢٥	١,٦٧٤	١,٦٥١
٧,٠٧٠	٧,٠٧٠	-	٩,٣٨٢	٩,٣٨٢	-
٦٦٩	٥٥٩	١١٠	٦٦٩	٥٥٩	١١٠
٢٤,٥١٩	١٦,٦٣٧	٧,٨٨٢	٣٠,٦٢٦	٢٤,٥١١	٦,١١٥

المكتسبة
ألبات القائمة
منكدة غير المعلنة

(١٤)

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي مطلوبات التأمين المحتسبة بواسطة الخبير الاكتواري المستقل السادة/ نعمان أسويتس خبراء اكتوبريون كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧:

ألف درهم الجمالي	ألف درهم الصافي	
١٢,٤٤٦	٨,٨٨٩	أقساط غير مكتسبة
٥,٣٣٧	٣,٢٥١	مطالبات قائمة
٥,٦١٠	٥,١١٠	مطالبات منكدة غير معلنة
٣,٣٢٥	٣,٣٢٥	احتياطي المخاطر السارية
٩,٣٨٢	٩,٣٨٢	احتياطي حسابي
٦٦٩	٦٦٩	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
<u>٣٦,٧٦٩</u>	<u>٣٠,٦٢٦</u>	

١٠ دائنو التأمين وذمم دائنة ومستحقات

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ألف درهم	
٢,٨٤١	٢,٣٩٤	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين
٧,٦٧٥	١٠,٣٨٤	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
٢,٨٥٩	٢,٨٨٥	ذمم دائنة لوسطاء
١,٠٦٧	١,١٩٦	مبالغ مستحقة لحملة الوثائق
٥٤٩	٢٥٨	أقساط مقبوضة مقدماً
٣,٠٤١	٧,٨١٨	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
<u>١٨,٠٣٢</u>	<u>٢٤,٩٣٥</u>	

فيما يلي التوزيع الجغرافي لدائني التأمين والذمم الدائنة والمستحقات:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ألف درهم	
٢,٨٥٩	٢,٨٨٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٠٦٧	١,١٩٦	ذمم دائنة لوسطاء
٥٤٩	٢٥٨	مبالغ مستحقة لحملة الوثائق
٣,٠٤١	٣,٩٩٠	أقساط مقبوضة مقدماً
٧,٥١٦	٨,٣٢٩	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢,٨٤١	٢,٣٩٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
٧,٦٧٥	١٠,٣٨٤	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين
-	٣,٨٢٨	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
١٠,٥١٦	١٦,٦٠٦	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
<u>١٨,٠٣٢</u>	<u>٢٤,٩٣٥</u>	

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١١ صافي إيرادات أقساط التأمين

(غير مدققة)			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣,٧٠٣	٤,٣٩٢	٣,٢٢٠	١,٦٤٩
١٦,٨٦٦	١٨,٤٣٣	٣,٠٣٢	٣,٥٣٩
٨,٧٠٩	١٠,١٧٥	٣,٩٨٢	٢,٠٩١
٢٥,٥٧٥	٢٨,٦٠٨	٧,٠١٤	٥,٦٣٠
٣٩,٢٧٨	٣٣,٠٠٠	١٠,٢٣٤	٧,٢٧٩
٥,٥٢٩	٣,٣٣٨	٢,١٧٠	١٩١
(٦,٥٩٩)	(٤,٣٧٠)	١,٢٥١	١,٠٦٤
(١,٠٧٠)	(١,٠٣٢)	٣,٤٢١	١,٢٥٥
(٩٣٥)	-	(١,٥٥٧)	-
(١,٣٣١)	-	١,٠٠٠	-
(٢,٢٦٦)	-	(٥٥٧)	-
٣٥,٩٤٢	٣١,٩٦٨	١٣,٠٩٨	٨,٥٣٤
(٨,١٧٦)	-	(١,٥٠٤)	-
(١٠,٠٤٢)	(٧,٠٧٣)	(٢,٦٧٣)	(١,٤٥٥)
(١٨,٢١٨)	(٧,٠٧٣)	(٤,١٧٧)	(١,٤٥٥)
(٩٨٥)	(٢,٩٧٦)	(١,٢٥٣)	(٤٥٤)
٣,٢٧٣	٢٣٧	(٧٧٧)	(٣٣٥)
٢,٢٨٨	(٢,٧٣٩)	(٢,٠٣٠)	(٧٨٩)
(١٥,٩٣٠)	(٩,٨١٢)	(٦,٢٠٧)	(٢,٢٤٤)
٢٠,٠١٢	٢٢,١٥٦	٦,٨٩١	٦,٢٩٠

إجمالي الأقساط المكتتبة

تأمين صحي

تأمين على الحياة

- مباشرة

- أقساط محملة

التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة

تأمين صحي

تأمين على الحياة

التغير في مخصص المخاطر السارية

تأمين صحي

تأمين على الحياة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، الصافي من التغير
في الاحتياطيات

أقساط متنازل عنها

تأمين صحي

تأمين على الحياة

التغير في حصة شركات إعادة التأمين من مخصص
الأقساط غير المكتتبة

تأمين صحي

تأمين على الحياة

مجموع الأقساط المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين

صافي إيرادات أقساط التأمين

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٢ إيرادات الاستثمار

(غير مدققة)			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩١	٢٥٠	-	٨٤
١,٥٧٥	٢,٢٢١	٥٨٨	٦٩٩
(٤٠٥)	(٣٩٥)	(١٤٠)	(١٢٩)
(٧)	-	-	-
٧١٩	١,١٨٤	٣٢٥	٤١٩
٢,٠٧٣	٣,٢٦٠	٧٧٣	١,٠٧٣

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة
إيرادات توزيعات أرباح
إيرادات الفوائد
إطفاء علاوة إصدار سندات
خسارة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

ودائع لأجل

إيرادات فوائد

١٣ مطالبات التأمين

٢٢,٤٧٢	١٢,٥٢٧	٤,٩٦٩	٤,٣٩٢
٨٥	(٣,٣٧٥)	٢,٣٣٢	٥٤٥
(٢,٩٣٥)	(٢٠٠)	(١,٣٩١)	(٢,٠٦٤)
٥,٣٥١	٢,٣١٢	٢,٧٧٧	(١,٢١٧)
٢٤,٩٧٣	١١,٢٦٤	٨,٦٨٧	١,٦٥٦
(١٠,٦٢٦)	(٥,٧٩٧)	(١,٤٩٧)	(١,٥٨٤)
٢,٥٨٣	٣,٥٩٩	١٧٨	٩٨٠
(٨,٠٤٣)	(٢,١٩٨)	(١,٣١٩)	(٦٠٤)
١٦,٩٣٠	٩,٠٦٦	٧,٣٦٨	١,٠٥٢

مطالبات مدفوعة

التغير في مخصص المطالبات القائمة
التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة
تغير في الاحتياطي الحسابي
إجمالي المطالبات المتكبدة

مطالبات مستردة

التغير في حصة شركات إعادة التأمين من مخصص
المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة

صافي المطالبات المتكبدة

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٤ مصاريف عمومية وإدارية

(غير مدققة)		(غير مدققة)		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٠١	٨,٨٩٧	٣,٥٢٦	٢,٥٥٤	تكاليف موظفين
١,٢١٤	١,٤٩٥	٣٦٢	٦٤٥	أتعاب قانونية ومهنية
٤٩٣	٣٦٦	١٧٠	١٢٨	إيجار
١٧٠	١٦٨	٣٦	٦٥	سفر وتنقلات
٥٩٦	٧٢٤	٢٠١	٢٤٤	استهلاك
١٤٨	٢٩٧	٤٩	٩٥	إطفاء (إيضاح ٣)
١٣٨	(١٤٢)	٣٠٦	٤٦٥	مخصص/ (عكس) الانخفاض في قيمة ذمم التأمين
٢,٢٩٠	١,٩٨٩	٨٥٥	١٠٨	المدينة
١٥,٩٥٠	١٣,٧٩٤	٥,٥٠٥	٤,٣٠٤	مصاريف أخرى

١٥ ربحية/ (خسارة) السهم

تُحتسب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية بقسمة ربح/ (خسارة) الفترة العائدة لحملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

وتُحتسب ربحية/ (خسارة) السهم المخفضة بقسمة ربح/ (خسارة) الفترة العائدة لحملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستخدمة لحساب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي قد تصدر عند تحويل جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة إلى أسهم عادية.

يوضح الجدول التالي بيانات الربح/ (الخسارة) والأسهم المستخدمة في حساب ربح/ (خسارة) السهم:

(غير مدققة)		(غير مدققة)		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	
١٣,٠٨٩	(٢٠,٨٠٦)	(٦,٤٤٧)	١,٦٠٥	ربح/ (خسارة) الفترة العائدة إلى حملة الأسهم العادية (ألف درهم)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (ألف سهم)
(٠,٠٧)	(٠,١٠)	(٠,٠٣)	٠,٠١	ربحية/ (خسارة) السهم للفترة - الأساسية والمخفضة (بالدرهم)

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٦ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة لدى الشركة والشركات التي يعدون مالكين رئيسيين فيها. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
١٢,٤٠٧	٥,٧٦٨	مستحق من أكسا الخليج فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة (إيضاح ٧)
٤,٩٧٩	-	مستحق من أكسا الخليج فيما يتعلق ب:- - تعويضات تكاليف التطوير (إيضاح ٣-١) - منصة الادخار وحمایة الأفراد - أخرى
٥٩	-	
٥,٠٣٨	-	
٩,٠٣١	١٥,١٤٨	مبالغ مستحقة إلى أكسا الخليج فيما يتعلق بتكاليف الانتخاب
٧,٦٧٥	١٠,٣٨٤	مستحق لشركة أكسا الخليج من عقود إعادة التأمين (إيضاح ١٠)

المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة كالتالي:

(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم		(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم		
(٦,٤٣١)	(٤,٤٢١)	(٢,١٣٦)	(١,٠٦٨)	تكاليف انتداب محملة على الشركة من قبل أكسا الخليج
(٧,٤٠٤)	-	-	-	تكاليف تطوير متكبدة فيما يتعلق بمنصة الادخار وحمایة الأفراد
-	٣٧٩	-	١١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المحولة من أكسا الخليج
٦,٥٢٨	٨,٣٧٩	٢,٨٣٠	٢,٠٢٣	الأعمال المكتتبة من أكسا الخليج أقساط محملة
-	(١,٦٥٩)	-	(٥٢٣)	مطالبات مدفوعة

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٦ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(غير مدققة)		(غير مدققة)	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

عقود إعادة تأمين مع أكسا الخليج

(غير مدققة)		(غير مدققة)		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٧,٨٨١)	-	(١,٤٤٣)	-	أقساط تأمين متنازل عنها لقطاع التأمين الصحي
(٨,٠٥٤)	(٣,٩٣٩)	(٢,١٣٠)	(١,١٢٦)	أقساط تأمين متنازل عنها لقطاع التأمين على الحياة
١,٧٤٨	٣,٦٠٩	(١,٩٤٤)	١,٠٧٦	مطالبات مستردة لقطاع التأمين الصحي
٢,٦١٠	١,٩٠٧	٦٤٢	٩٦٣	مطالبات مستردة لقطاع التأمين على الحياة

عقود إعادة تأمين مع أكسا لبنان

(غير مدققة)		(غير مدققة)		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٣٢٥)	(٣٠٢)	-	-	أقساط تأمين متنازل عنها لقطاع التأمين على الحياة

تعويضات كبار موظفي الإدارة

(غير مدققة)		(غير مدققة)		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٢	١,٣٨٩	٦٧٤	٣٥٨	منافع قصيرة الأجل

١٧ مطلوبات طارئة

مطلوبات طارئة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، ترتب على الشركة مطلوبات طارئة بقيمة ٢,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٠٠٠ ألف درهم) فيما يتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى وغيرها من الأمور، ولا يتوقع أن تنشأ عنها أي التزامات هامة.

التزامات

بلغت النفقات الرأسمالية المتعاقد عليها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والمتعلقة بمشروع الادخار وحماية الأفراد الذي اتخذ قرار بإنهائه في ٢٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغاً قدره ٦,٢٥٦ ألف درهم (انظر الإيضاح ٢٠).

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٨ قياسات القيمة العادلة

تعد الشركة معلوماتها المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل بقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة، وترى الإدارة أن القيم العادلة المقدره للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في المعلومات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات جديرة بالملاحظة في السوق.

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٩٩٩	-	-	أسهم متداولة
٥,٩١٩	-	-	أدوات دين متداولة
٩,٩١٨	-	-	
			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٠	-	-	أسهم متداولة
٦٤,٦٥٢	-	-	أدوات دين متداولة
-	٥٣٥	-	صندوق الدين الخاص غير المتداول
٦٥,٥٣٧	٥٣٥	-	
٧٤,٩٢٠	٥٣٥	-	
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
			بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٩٣٨	-	-	أسهم متداولة
٥,٩٩٨	-	-	سندات دين متداولة
٩,٩٣٦	-	-	
			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩٥	-	-	أسهم متداولة
٥٧,٨٣٨	-	-	سندات دين متداولة
-	١٨٤	-	صندوق الدين الخاص غير المتداول
٥٨,٢٣٣	١٨٤	-	
٦٨,١٦٩	١٨٤	-	

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٩ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس مال شركات التأمين المنصوص عليها في القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات وكلاء التأمين. وفي دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد هيئة التأمين الحد الأدنى ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. ويجب الاحتفاظ بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال الفترة. تخضع الشركة للتعليمات المحلية لملاءة التأمين، وتقوم حالياً بتقييم مدى امتثالها لهذه التعليمات. وقد أدرجت الشركة ضمن سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة التي تضمن امتثالها التام والمستمر لهذه التعليمات. ويبين الجدول التالي بإيجاز الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به.

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

٢٠ إنهاء مشروع الادخار وحماية الأفراد

في ٦ فبراير ٢٠١٦، تم توقيع اتفاقية رئيسية بين شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين وأكسا الخليج (معاً "العميل") وشركة استشارات مزودة لخدمات مساندة الأعمال وتكنولوجيا المعلومات ("المزود") فيما يتعلق بتطوير منصة عمليات الادخار وحماية الأفراد بقيمة إجمالية قدرها ٤,٩ مليون يورو (١٨,٧ مليون درهم). وتم الاتفاق مبدئياً على أن أكسا الهلال الأخضر للتأمين ستتحمل نسبة ٧٥٪ من هذه التكاليف كونها المستفيد الأول من المشروع وتم تعديل الاتفاقية لاحقاً بحيث أصبحت نسبة التحمل ٥٠٪ من التكاليف (انظر الإيضاح ١-٣).

في ٢٠ يونيو ٢٠١٧، اتخذ مجلس الإدارة قراراً بإنهاء المشروع. خلال الفترة، أبلغت الشركة المزود بشكل رسمي بقرار الإنهاء، ولا زالت مفاوضات الإنهاء قائمة مع المزود. ولم يتم اتخاذ أي إجراءات قانونية.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بشطب كامل القيمة الدفترية لتكاليف التطوير المدرجة والبالغة قيمتها ٩,٩٦ مليون درهم (انظر الإيضاح ١-٣) ورصدت مخصصاً لحصتها في تكاليف الإنهاء المتوقعة بقيمة ٩,٨٩ مليون درهم.

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢١ معلومات القطاعات

يتم تنظيم الشركة للأغراض الإدارية في قطاعات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعان يتوجب تقديم تقرير عنهما وهما على النحو التالي:

- قطاع التأمين الصحي - توفر عقود التأمين الصحي الحماية الطبية لحاملي وثائق التأمين.
- قطاع التأمين على الحياة ويوفر منتجات التأمين الائتماني ومحدد الأجل على الحياة.

لم تتم أي معاملات بين القطاعات في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

بيان الدخل المرحلي القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	على الحياة ألف درهم	صحي ألف درهم	
٣١,٩٦٨	٢٤,٢٣٨	٧,٧٣٠	إيرادات أقساط التأمين
(٩,٨١٢)	(٦,٨٣٦)	(٢,٩٧٦)	أقساط تأمين منازل عنها لشركات إعادة التأمين
٢٢,١٥٦	١٧,٤٠٢	٤,٧٥٤	صافي إيرادات أقساط التأمين
١٩٨	١٩٢	٦	عمولة إعادة التأمين
٢٢,٣٥٤	١٧,٥٩٤	٤,٧٦٠	صافي إيرادات التأمين
٣,٢٦٠	٢,٤٧٢	٧٨٨	إيرادات الاستثمار
(١٨)	-	(١٨)	صافي خسارة القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٢٤٢	٢,٤٧٢	٧٧٠	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
٢٥,٥٩٦	٢٠,٠٦٦	٥,٥٣٠	مجموع الإيرادات
(١١,٢٦٤)	(٨,٣٩٥)	(٢,٨٦٩)	مطالبات متكبدة
٢,١٩٨	٨٠٦	١,٣٩٢	مطالبات مستردة من شركات إعادة التأمين
(٩,٠٦٦)	(٧,٥٨٩)	(١,٤٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٣٩٠)	(٢,٧٨٧)	(٦٠٣)	مصاريف استحواذ على عقود تأمين
(٣٠٦)	-	(٣٠٦)	رسوم إدارة المطالبات
(١٢,٧٦٢)	(١٠,٣٧٦)	(٢,٣٨٦)	مجموع المطالبات والمصاريف المتوقعة بالتأمين
(١٣,٧٩٤)	(١٠,٤٥٩)	(٣,٣٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٨٨٦)	(٩,٨٨٦)	-	تكاليف إنهاء المشروع
(٩,٩٦٠)	(٩,٩٦٠)	-	انخفاض قيمة تكاليف التطوير
(٤٦,٤٠٢)	(٤٠,٦٨١)	(٥,٧٢١)	مجموع المطالبات والمصاريف
(٢٠,٨٠٦)	(٢٠,٦١٥)	(١٩١)	خسارة القطاع للفترة

شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢١ معلومات القطاعات (تابع)

بيان الدخل المرحلي القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	على الحياة ألف درهم	صحي ألف درهم	
٣٥,٩٤٢	١٧,٦٤٥	١٨,٢٩٧	إيرادات أقساط التأمين
(١٥,٩٣٠)	(٦,٧٦٩)	(٩,١٦١)	أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
٢٠,٠١٢	١٠,٨٧٦	٩,١٣٦	صافي إيرادات أقساط التأمين
٥٨١	١٨٧	٣٩٤	عمولة إعادة التأمين
٢٠,٥٩٣	١١,٠٦٣	٩,٥٣٠	صافي إيرادات التأمين
٢,٠٧٣	١,٠١٨	١,٠٥٥	إيرادات الاستثمار
٥٩١	٢٩٠	٣٠١	صافي ربح القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٦٦٤	١,٣٠٨	١,٣٥٦	إيرادات استثمار وأخرى
٢٣,٢٥٧	١٢,٣٧١	١٠,٨٨٦	مجموع الإيرادات
(٢٤,٩٧٣)	(١١,٧٩٩)	(١٣,١٧٤)	مطالبات متكبدة
٨,٠٤٣	٢,٧٢٩	٥,٣١٤	مطالبات مستردة من شركات إعادة التأمين
(١٦,٩٣٠)	(٩,٠٧٠)	(٧,٨٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٤١٧)	(٧٦٤)	(١,٦٥٣)	مصاريف استحواذ على عقود تأمين
(١,٠٤٩)	-	(١,٠٤٩)	رسوم إدارة المطالبات
(٢٠,٣٩٦)	(٩,٨٣٤)	(١٠,٥٦٢)	مجموع المطالبات والمصاريف المتعلقة بالتأمين
(١٥,٩٥٠)	(٧,٨٣٠)	(٨,١٢٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٦,٣٤٦)	(١٧,٦٦٤)	(١٨,٦٨٢)	مجموع المطالبات والمصاريف
(١٣,٠٨٩)	(٥,٢٩٣)	(٧,٧٩٦)	خسارة القطاع للفترة

مبين أدناه تفاصيل موجودات ومطلوبات كل قطاع:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	على الحياة ألف درهم	صحي ألف درهم	
١٩٧,٤٤٧	٩٠,٢٢٤	٩٤,٩٥٩	١٢,٢٦٤	موجودات القطاع
٧٤,٧٦٤	١٣,٣٨٢	٤٨,٤٣٥	١٢,٩٤٧	مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	على الحياة ألف درهم	صحي ألف درهم	
٢٢١,١١٢	١١٠,٧٦٦	٨٩,٤٨٥	٢٠,٨٦١	موجودات القطاع
٧٧,٥٠٨	١٩,٨٧٣	٣٥,٨٥٧	٢١,٧٧٨	مطلوبات القطاع