

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

جدول المحتويات

الصفحات

١	تقرير مجلس الإدارة
٣٢	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٧-٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير مجلس الإدارة

يسرنا أن نقدم تقريرنا عن نشاطات الشركة واعمالها خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ متضمنا تقرير مدققي حسابات الشركة بالبيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

مع استمرار تدهور أسعار التأمين وتوفر الطاقات الاستيعابية الهائلة المتاحة في السوق استمرت النتائج السلبية بشكل عام على أعمال التأمين في السوق مع عدم وجود أية بوادر لتحسين الأوضاع.

وقد كانت نتائج الفترة من بداية العام ولغاية ٢٠١٦/٦/٣٠ كما يلي :-

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٤٥٨,٢ مليون درهم (٦٣,١ مليون درهم في ٢٠١٥)
صافي أرباح أعمال التأمين ٥٤,٧ مليون درهم (٥٥,٤ مليون درهم في ٢٠١٥)
صافي إيرادات الاستثمار ٢٦,١ مليون درهم (٢٠,٨ مليون درهم في ٢٠١٥)
المصاريف الإدارية ٣٥,٨ مليون درهم (مقابل ٣٢,٧ مليون درهم في عام ٢٠١٥)
صافي الأرباح بلغ ٤٥,١ مليون درهم (٤٣,٥ مليون درهم في ٢٠١٥)
اجمالي الموجودات بلغ ٢٠,٤ مليار درهم (١,٩ مليار درهم في ٢٠١٥) وإجمالي حقوق المساهمين مبلغ ١,١ مليار درهم (١,١ مليار درهم عام ٢٠١٥)
بلغ العائد الأساسي على السهم (EPS) ٣,٠١ درهم (٢,٩ درهم لذات الفترة من عام ٢٠١٥)



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



محاسبون قانونيون
برج الكلمة
مكتب رقم ١١٠١، الدور ١١
شارع زايد الأول
ص.ب. ١٢٨٦٦
الخالدية، أبوظبي، ا.ع.م.
هاتف ٩٧١ ٦٦٦ ٩٧٥٠ (٢)
فاكس ٩٧١ ٦٦٦ ٩٨١٦ (٢)
www.grantthornton.ae

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى مجلس إدارة شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. أبوظبي ، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرفق لشركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكلٍ من البيانات المرحلية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدفق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبيّنها التدقيق. لذا، فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا تعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمور هامة:

تم مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٥.

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير متحفظ على تلك البيانات في ٢٢ فبراير ٢٠١٦.

**جرانت ثورنتون**

فاروق محمد

سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٣ أغسطس ٢٠١٦



شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(مدقق)	(غير مدقق)		
٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ يونيو ٣٠	إيضاح	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
٣٩٧,٩٨٦	٤٥٣,٣٤٧	٦	الأصول
٣٣٣	٢٦٨		ممتلكات ومعدات
١٣٧,٦٤٠	١٣٧,٦٤٠	٧	موجودات غير ملموسة
٢٩٠,١٧٧	٢٢٣,٨٠١	٩	استثمارات عقارية
٢٣,١٠٣	٣٤,٦٩٣	٩	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٤,٧٢٨	٣٧٢,٥٥١	١١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥	ذمم تأمين مدينة أخرى
٣٩,٦١٥	١٧,٩٥٤		وديعة قانونية
٥٦٨,٨٩٧	٧١٣,٥٦٩	١٠	مصاريف متفرعة مقدماً
٣٤٩,٣٧٣	٣٥١,٠٨٩	١٢	موجودات عقود معندي التأمين
٥٢,٠٨٢	٨٦,٢٨٣	١٢	ودائع لأجل
<u>٢,٠٢٣,٩٣٤</u>	<u>٢,٤١١,١٩٥</u>		النقدية وباقي حكمها
			إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٤	احتياطي قانوني
٨,٠٨٣	٨,٠٨٣	١٤	احتياطي قفي
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
٧٢,٥٦٨	٥٥,٨٨٣		احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٢٠٩,٨١٥	٢٤٠,٧٨٠		الدخل الشامل الآخر
<u>١,١١٥,٤٦٦</u>	<u>١,١٢٩,٧٤٣</u>		أرباح مرحلة
			الالتزامات
٣٨,٥٦٥	٤١,٤٨٨		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧١٧,٥٤٢	٩٣٧,٧٠٤	١٠	الالتزامات عقود التأمين
١١٥,٦١٥	٢٣٨,٤٥١	١٥	ذمم تأمين دائنة أخرى
٢٢,٧٣٥	٢٢,٥٨٦		وأدنع مرحلة من معندي التأمين
١٢,٠١٠	١١,٢٢٠		مصاريف مستحقة وابرادات مؤجلة
٩٠٨,٤٦٨	١,٢٨١,٤٤٩		اجمالي الالتزامات
<u>٢,٠٢٣,٩٣٤</u>	<u>٢,٤١١,١٩٥</u>		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٣ أغسطس ٢٠١٦ من قبل

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل المرحلي الموجز
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مدقق) فترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	إيضاح (غير مدقق) فترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي
٤٦٣,١٥١	٤٥٨,٢٢٠	١٩٢,٥٠٢	١٤٨,٠٥٢	اجمالي أقساط مكتتبة
(٣٢٢,٤٧٠)	(٢٥٩,٥٣٦)	(١٥٧,٨٢٣)	(٧٦,٢١٨)	أقساط معيدي التأمين
١٤٠,٦٨١	١٩٨,٦٨٤	٣٤,٦٧٩	٧١,٨٣٤	صافي أقساط المكتتبة
(٥,٧٧١)	(٦١,٩٦٥)	١,٤٢٠	(٣,٢٤٦)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
١٣٤,٩١٠	١٣٦,٧١٩	٣٦,٠٩٩	٦٨,٥٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤,١٩١	٢٧,٩٩٤	٢١,٥١٢	٩,٣٦٨	العمولات المحصلة
(٢٦,٦٠٤)	(٢٠,٩٨٢)	(١٣,٦٠٧)	(٨,٦١٦)	عمولات متکبدة
١٤٢,٤٩٧	١٤٣,٧٣١	٤٤,٠٠٤	٦٩,٣٤٠	إجمالي إيرادات التأمين
(١٢٩,٠٢٣)	(١٣٩,٠١٩)	(٦٥,٩٠٦)	(٥٢,٩٨٣)	اجمالي المطالبات المتکبدة
٥٤,٧٣٧	٦٣,٥٨٣	٣٣,٤٦٧	١٧,٨٦٩	حصة المعيد من المطالبات المتکبدة
(٧٤,٢٨٦)	(٧٥,٤٣٦)	(٣٢,٤٣٩)	(٣٥,١١٤)	صافي المطالبات
(١٠,٧١١)	(١٠٧,٩٤٢)	(٣٧,١٠٥)	(٩٢,٨٠٢)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات التقنية
(٢,٠٨٦)	٩٤,٤١٨	٣٤,١٥٤	٨٢,٠٧٤	التغير في حصة المعيد من مخصص المطالبات تحت التسوية
(٨٧,٠٨٣)	(٨٨,٩٦٠)	(٣٥,٤٤٠)	(٤٥,٨٤٢)	صافي المطالبات المتکبدة
٥٥,٤١٤	٥٤,٧٧١	٨,٥٦٤	٢٣,٤٩٨	صافي إيرادات التأمين
١٨,٧٢١	٢٤,٠٧١	١٠,٣٨٢	١٤,٣٥١	إيرادات الاستثمار - بالصافي
٢,١١٦	٢,٠٩٢	١,٠٢٩	١,٠٧٧	إيرادات الاستثمارات العقارية - بالصافي
٧٦,٢٥١	٨٠,٩٣٤	١٩,٩٧٥	٣٨,٩٢٦	مجمل الدخل
(٣٢,٧٤٠)	(٣٥,٧٦٧)	(١٣,٤٠٤)	(١٥,٢٢٥)	مصاريف عمومية و إدارية
٤٣,٥١١	٤٥,١٦٧	٦,٥٧١	٢٣,٧٠١	صافي ربح الفترة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	العائد على السهم
٢,٩٠	٣,٠١	٠,٤٤	١,٥٨	الأساسي والمخفض

إن الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	ايضاح
فترة الستة أشهر	فترة الستة أشهر	فترة الثلاثة أشهر	فترة الثلاثة أشهر	
المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٣,٥١١	٤٥,١٦٧	٦,٥٧١	٢٣,٧٠١	صافي ربح الفترة
٥,٢٥١	(٨٨٧)	٢٢,٦٥٥	٢٣٤	الخسارة الشاملة الأخرى:
٤٨,٧٦٢	٤٤,٢٨٠	٢٩,٢٢٦	٢٣,٩٣٥	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
				مجموع الدخل الشامل للفترة

ان الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
 البيانات المالية المرحلية الموجزة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي إعادة تقييم الأصول المالية بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاحتياطي العام	الاحتياطي الفني	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,١٩٦,١٧٩	٢٤٠,٦٤٠	١٢٢,٤٥٦	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدق)
٤٣,٥١١	٤٣,٥١١	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٥,٢٥١	-	٥,٢٥١	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٤٨,٧٦٢	٤٣,٥١١	٥,٢٥١	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
							التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة
							بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
							التوزيعات المقترحة
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
١,١٨٤,٩٤١	٢٣٢,٢٥٧	١١٩,٦٠١	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
١,١١٥,٤٦٦	٢٠٩,٨١٥	٧٢,٥٦٨	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدق)
٤٥,١٦٧	٤٥,١٦٧	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٨٨٧)	-	(٨٨٧)	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٤٤,٢٨٠	٤٥,١٦٧	(٨٨٧)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
							التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة
							بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
							التوزيعات المقترحة (الإيضاح ١٣)
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
١,١٢٩,٧٤٦	٢٤٠,٧٨٠	٥٥,٨٨٣	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
إن الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة							

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

إيضاح	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	ألف درهم إماراتي	أنشطة التشغيل
	٤٣,٥١١	٤٥,١٦٧		صافي ربح الفترة
	٤٥٩	٤١٦		تعديلات على البنود غير النقدية
	-	٦٥		الإهلاك على ممتلكات ومعدات
(٧,٧٧٤)	(٧,٠٤٣)	١٦		اطفاءات على موجودات غير ملموسة
٥,٤٠١	٣,٠٧٣	١٦		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٤)	-			خسائر بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٣٧	-	٨		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٥,٠٤٧)	(١٨,٦٠٨)	١٦		خسارة من تصفية شركة تابعة
٤,٧٠٠	٢,٩٢٣			إيراد الفوائد والتوزيعات
٣١,٣٨٣	٢٥,٩٩٣			مخصص مكافآت نهاية الخدمة
				الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
				التغير في رأس المال العامل
(٣١,٩٣٨)	(١٤٤,٦٧٢)			صافي التغير في موجودات عقود معيدي التأمين
٥٠,٥٠٦	٢٢٠,١٦١			صافي التغير في التزامات عقود معيدي التأمين
(٣٣,٥٧١)	(١٩٦,١٦٢)			الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٤٩,٢٣٨	١٤٩,٨٩٧			التغير في ذمم تأمين داننة ومصاريف مستحقة وإيرادات مؤجلة وودائع مستبقة من معيدي التأمين
٦٥,٦١٨	٥٥,٢١٧			
(٦٧٧)	-			
٦٤,٩٤١	٥٥,٢١٧			
				مخصص مكافآت نهاية الخدمة المدفوع
				صافي النسبة الناتجة عن أنشطة التشغيل
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٢,٦٢١)	(٥٥,٧٧٧)			شراء ممتلكات ومعدات
٥	-			المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٥٨,٠٧٥)	(٣٥,٨٨٧)	٩		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٧٧٦	٩١,٣٧٦	٩		متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥,٥٦٩)	(١٠٩,٩٩٥)	٩		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٨٨,٢٠٤	١٠٢,٣٧٥	٩		متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤٩١	-	٨		المتحصل من تفضية استثمار في شركة تابعة
١٩,١٥٥	(١,٧١٦)			الزيادة في الودائع
١٥,٠٤٧	١٨,٦٠٨	١٦		إيراد الفوائد والتوزيعات المحصل
(٩,٥٨٧)	٨,٩٨٤			النسبة المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)			التوزيعات المدفوعة
(٦٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)			صافي النسبة المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤,٦٤٦)	٣٤,٢٠١			صافي الزيادة / (النقص) في النسبة وما في حكمها
٨٩,٩١٢	٥٢,٠٨٢	١٢		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٨٥,٢٦٦	٨٦,٢٨٣	١٢		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

ان الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١. النشاط والشكل القانوني

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب القانون رقم ١٨ لسنة ١٩٧٥. إن الشركة مسجلة كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته).

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أنواع التأمين وفقاً لأحكام دولة الإمارات العربية المتحدة القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وعمليات التأمين.

ت الشركة أعمالها في الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبه المسجل هو ص.ب. ٣٠٧٧، أبوظبي ، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة العادي مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

بلغ عدد موظفي الشركة ٢٤٤ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢. معلومات عامة

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وبالامتثال لمتطلبات القوانيين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في يوم ٢٨ ديسمبر عام ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة التعليمات المالية لشركات التأمين وتم بعد ذلك نشرها في الجريدة الرسمية في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٥٧٥) في يوم ٢٨ يناير عام ٢٠١٥، ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم إعطاء شركات التأمين فترة سماح تتراوح بين سنة وثلاث سنوات للامتناع للتعليمات المالية لشركات التأمين، وهذا يتوقف على الأقسام المعنية.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي والذي يمثل العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة وإعادة تقييم الاستثمارات العقارية.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المالية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس يتفق مع السياسات والتقديرات المحاسبية المتتبعة في البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠١٦.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٣.١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية الموجزة في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي يسري مفعولها بشكل الزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للشركة.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق مقبولة من الاعلاك واستهلاك الدين.
 - التعديلات على المعيار الدولي رقم ١١ لتوضيح ما يمثل الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ التي تسمح للشركة بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكفة، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ / والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.
 - التعديلات على المعيار الدولي رقم ١٢ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لتوضيح بعض جوانب تطبيق استثناء توحيد الكيانات الاستثمارية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لمعالجة العقبات التي تواجه المعدين عند ممارسة أحکامهم في عرض البيانات المالية.
- خلافاً لما سبق، لا توجد معايير التقارير المالية الدولية وتعديلات هامة أخرى كانت فعالة لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

٣.٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

كما بتاريخ إعتماد هذه البيانات المالية الموجزة، فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن لم يحن موعد تطبيقها بعد:

رقم المعيار	العنوان	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية (٧)	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للأدوات المالية: الأفصاحات المتعلقة بالافصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.	عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.
المعيار الدولي للتقارير المالية (٧)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للأدوات المالية: افصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات أساسية) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.	عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣.٣ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣.٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

رقم المعيار	العنوان	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠٠٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٠) المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ يتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية، وإدراج متطلبات إلغاء الاعتراف الحالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس.	١ يناير ٢٠١٨
	تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٣) في نوفمبر ٢٠١٣ بإدراج فصل حول محاسبة التحوط والسامح بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض في الدخل الشامل الآخر أرباح أو خسائر الدين الذاتي على المطلوبات المالية المصنفة تحت خيار القيمة العادلة بدون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.	
	تم إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ متضمناً متطلبات التصنيف والقياس، إنخفاض القيمة، محاسبة التحوط العامة وإلغاء الاعتراف.	
	تم إستبدال كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣)، كما تم إستبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) كافة الإصدارات السابقة لهذا المعيار. كما تسمح المعايير المختلفة بخيارات انتقالية متنوعة، وبناءً على ذلك، يمكن للمنشآت أن تختار وبفاعلية الأجزاء التي سيتم تطبيقها من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، معنى أن بإمكانها أن تختار تطبيق:	
	(١) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية: (٢) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية: (٣) متطلبات التصنيف والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط على أن يكون التطبيق الأولي هو قبل ١ فبراير ٢٠١٥.	

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣.٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

رقم المعيار	العنوان	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /إيرادات من عقود مع العملاء يقدم المعيار منهاج من خمسة خطوات ليتم تطبيقها في جميع العقود مع العملاء.	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يوفر التموزج المحاسبي موحد لعقود الإيجار، والذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو الأصل له قيمة منخفضة.	٢٠١٩ ١ يناير
معايير المحاسبة الدولي (١٢)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلقة بالاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.	٢٠١٧ ١ يناير
معايير المحاسبة الدولي (٧)	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ لتوفير الإصلاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.	٢٠١٧ ١ يناير

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها على سياسات الشركة بدءاً من الفترة الأولى بعد تاريخ تطبيقها.

المعلومات المتعلقة بالمعايير الجديدة و التعديلات والتفسيرات والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد مذكورة بالأعلى. إدارة الشركة لم تقم بتقييم تأثير التعديلات والمعايير الجديدة على البيانات المالية للشركة ، إلا ما تم اثباته.

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم ٩ (٢٠١٤) قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإصلاحات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذه المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام أساس القياس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع من الأصول ، والإلتزامات، والإيرادات والنفقات. أساس القياس موضحة في السياسات المحاسبية أدناه:

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الأصول المالية كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة الإحتفاظ بها للمتاجرة أو تحديدها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تصنف الأصول المالية كمحفظة بها للمتاجرة في حالة:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب. أو
- هي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي على المدى القصير لجني الارباح. أو
- هي مشتقات غير مصنفة وغير فعالة كأدوات تحوط.

تصنف الأصول المالية الغير محفظة بها للمتاجرة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي في حالة:

- هذا التصنيف يلغى أو يقلل بشكل ملحوظ خطأ في القياس أو الإعتراف الذي قد ينتج عن استخدام تصنيف آخر؛ أو
- يكون هذا الأصل جزء من مجموعة من الأصول أو الإلتزامات المالية أو كلاهما و تدار و يقاس أدائها على أساس القيمة العادلة إتباعاً للإستراتيجية الموثقة للشركة لإدارة المخاطر أو الإستثمار، و تتتوفر المعلومات عن التصنيف داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- يشكل هذا الأصل جزء من عقد يشمل مشتقات ضمنية و يسمح معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بتصنيف العقد ككل كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تسجل الإستثمارات بالقيمة العادلة و تدرج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة أي أرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.

يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح على الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل عند ثبوت حق الشركة في الحصول على أرباح الأسهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ ويتم إدراجها في بند " صافي الدخل من الإستثمارات "في الربح والخسارة .

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة القيام ب الخيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يجوز التصنيف كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم شراء الاستثمار بغرض المتاجرة.

يت قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر و يتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات و عندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المترادمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تضمينها في الربح أو الخسارة بل يتم تضمينها إلى الأرباح المرحلة.

يتم الإعتراف بأنسبة الأرباح من هذه الإستثمارات في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق الشركة في إستلام أنسبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٨ الإيرادات، إلا إذا كانت أنسبة الأرباح تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكاليف الإستثمار. يتم إدراج إيرادات أنسبة الأرباح في بند " صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى " في الربح والخسارة.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

استثمارات عقارية

ت تكون الاستثمارات العقارية من العقارات المكتملة المحفظ بها لغرض تأجيرها و/أو لزيادة قيمتها والعقارات قيد التنفيذ هي العقارات التي يجري بناؤها أو تطويرها لاستخدامها في المستقبل كاستثمارات عقارية.

يتم القياس الأولى للاستثمارات العقارية بالتكلفة ومن ضمنها تكاليف المعاملة. وللعقارات قيد التطوير جميع التكاليف المباشرة التي تعزى إلى التصميم والبناء بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة. لاحقاً للإعتراف المبدئي ، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

عند الانتهاء من الإنشاء أو التطوير، يتم نقل العقار من عقارات قيد التطوير إلى عقارات مكتملة.

تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة، تتخذ الإدارة عدد من الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وقيمة الأصول والإلتزامات، الإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات.

لعرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقرير غير المؤكدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. مع استثناء وحيد موضح أدناه.

تصنيف الاستثمارات

تحدد الإدارة في تاريخ شراء الإستثمارات ما إذا كانت ستصنف كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة. تأخذ الإدارة في الاعتبار المعايير المفصلة للتصنيف المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الإعتراف وقياس الأدوات المالية". الإدارة مقتنعة بأن استثمارتها في الأدوات المالية مصنفة بشكل مناسب.

تصنيف الاستثمارات العقارية

في عملية تصنيف الاستثمارات العقارية قامت الإدارة باتخاذ عدة تقديرات. هناك حاجة إلى التقديرات لتحديد ما إذا كان عقار ما يصنف كاستثمار عقاري أو كممتلكات ومعدات. وتقوم الشركة بتطوير معايير بحيث يمكن ممارسة هذا القدير باستمرار وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات. في استخدام التقديرات أخذت الإدارة بعين الاعتبار المعايير المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الممتلكات على النحو المبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، وعلى وجه الخصوص استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب مثل هذه المعلومات، حددت الشركة القيمة ضمن مجموعة من التقديرات المعقولة للقيمة العادلة. في استخدام التقديرات أخذت الشركة بعين الاعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مماثلة، وأيضاً التعديلات التي تعكس أية تغيرات في الطبيعة والموقع والظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي تمت على تلك الأسعار. ويستند هذا التقدير على افتراضات معينة، والتي تخضع لحالة من عدم اليقين، وربما تختلف جوهرياً عن النتائج الفعلية.

انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تستعرض الإدارة بانتظام تحصيل المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين. أغلب هذه المبالغ مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين محلية ودولية ذات سمعة طيبة. يتم تسوية هذه الأرصدة بانتظام من قبل الطرفين وتسويتها على مدفوعات على الحساب بانتظام. واستناداً إلى التقدير أعلى الإدارة مقتنعة بعدم وجود ضرورة لتخفيض قيمة المستحقات من شركات التأمين وإعادة التأمين.

**شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة**

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦**

تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من العملاء

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من المدينون عندما يكون تحصيل المبلغ كاملاً غير محتمل، ويتم هذا التقدير بالنسبة للأرصدة الهامة بشكل فردي، وللمبالغ الغير جوهرية فردياً ولكن قد تجاوزت ميعاد استحقاقها يتم تقديرها بشكل مجمع بناءً على تاريخ استحقاقها و يتم تسجيل مخصص بناءً على معدلات التحصيل السابقة. أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في فترة مقبلة و المبالغ المتوقعة يتم الإعتراف به في بيان الربح أو الخسارة.

مخصص المطالبات المعلقة

يتطلب تحديد المبالغ المستحقة لأصحاب العقود تقديرات هامة من قبل الإدارة. تستند هذه التقديرات على افتراضات هامة حول عدة عوامل، ودرجات جوهرية من عدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقوم الشركة بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وتقدر المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة بشكل فردي. يقوم مقيم خسائر مستقل إلى جانب المستشار القانوني الداخلي للشركة بتقدير مثل هذه المطالبات. تقوم الإدارة بمراجعة المطالبات المقدرة على أساس المطالبات المتقدمة كل ربع سنة.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والألات والمعدات

تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والألات والمعدات والإستثمارات العقارية في نهاية كل سنة مالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ للممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ للاستثمارات العقارية. قررت الإدارة بأن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة.

التغييرات في التقديرات والافتراضات

خلال هذه الفترة، قامت الشركة بتغيير التقديرات والافتراضات الخاصة باحتساب مخصص الأقساط الغير مكتسبة. قامت الشركة سابقاً باحتساب مخصص الأقساط الغير مكتسبة باستخدام نسبة محددة مسبقاً ٦٠ إلى ٤٠. تستخدم الشركة الآن معادلة خطية على أساس عدد الأيام الفعلية المعلقة في عقود التأمين. هذا التغيير هو جزء من تنفيذ وامتثال الشركة للوائح المالية الجديدة لشركات التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ الصادر عن هيئة التأمين.

٥. الوديعة القانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يعطي شركات ووكالات التأمين، يجب على الشركة الإحتفاظ بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كوديعة بنكية (٢٠١٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) التي لا يمكن أن تستخدم إلا بموافقة هيئة التأمين في الإمارات.

٦. ممتلكات ومعدات

الممتلكات و المعدات والتي تشمل قطعة أرض في دبي تبلغ قيمتها ٢٩٦,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٩٦,٣ مليون درهم إماراتي).

كما يشمل بند الممتلكات و المعدات مبلغ قيمته ١٤٠,٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٩,٤ مليون درهم إماراتي) متعلقة ببنقات لفندق في طور الإنشاء ببامارة دبي.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٧. الاستثمارات العقارية

المجموع ألف درهم إماراتي	مباني ألف درهم إماراتي	أراضي ألف درهم إماراتي	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدق) التغيير في القيمة العادلة
١٣٨,٨٤٠ (١,٢٠٠)	٨٧,٧٠٠ (١,٢٠٠)	٥١,١٤٠ -	١٣٧,٦٤٠ ١٣٧,٦٤٠
١٣٧,٦٤٠	٨٦,٥٠٠	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدق) التغيير في القيمة العادلة
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
١٣٧,٦٤٠	٨٦,٥٠٠	٥١,١٤٠	

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على أساس التقييم الذي قام به شركة دي جي جونز وشركاه المستقلون في ذلك اليوم، والتي ليست لها علاقة بالشركة. دي جي جونز وشركاه أعضاء في المعهد الملكي للإستيانات والمسوحات، ولديهم المؤهلات المناسبة و الخبرات الحديثة لتقييم العقارات في الواقع ذات الصلة.

ترى الإدارة أن صافي التأثير في أي تغييرات محتملة في الإفтратات الأساسية التي يقوم عليها الكامن وراء هذا التقييم المستخدم ليس مادي وتبعاً لذلك لا يوجد أي تغيير في القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. في تقدير القيمة العادلة للعقارات يعتبر أعلى وأفضل استخدام للعقار كما استخدامها الحالي. لم تستند المدخلات التي تم استخدامها في التقييم على البيانات الملحوظة للسوق وبالتالي اعتبرت أساليب التقييم من المستوى ٣.

جميع الاستثمارات العقارية تقع داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

الشركة تحصل على دخل إيجار العقار من استثماراتها العقارية، تم تأجير جزء منها تحت عقود الإيجار التشغيلية والمصاريف التشغيلية المباشرة الناجمة عن الإستثمارات العقارية على النحو التالي:

(غير مدقق)	(غير مدقق)	دخل الإيجار مصروفات التشغيل المباشرة صافي الدخل من الاستثمارات العقارية
ستة شهور للفترة	ستة شهور للفترة	
المنتهية ٣٠ يونيو	المنتهية ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٥٣٦	٢,٣٩٣	دخل الإيجار
(٤٢٠)	(٣٠١)	مصروفات التشغيل المباشرة
٢,١١٦	٢,٠٩٢	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

٨. استثمار في شركة تابعة

وفيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة في الشركة التابعة:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس
شركة العين الدولية للتأمين	أعمال التأمين	العراق

في فبراير ٢٠١٥، قرر مجلس إدارة الشركة التابعة تصفية الشركة وتوزيع أصول الشركة على مساهميها استلمنت الشركة مبلغ ٤٩١,٠٠٠ درهم إماراتي، مما نتج عنه خسارة بمبلغ ١٣٧,٠٠٠ درهم إماراتي (انظر الإيضاح رقم ١٥). امتلكت الشركة قبل عملية التصفية حقوق تصويت وملكية في الشركة التابعة بنسبة ٢٠٪.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩. استثمارات في أوراق مالية

(مدقق)	(غير مدقق)
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٧٧,٥٩٨	٢١١,٢٢٢
١٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
<u>٢٩٠,١٧٧</u>	<u>٢٣٣,٨٠١</u>
٢٣,١٠٣	٣٤,٦٩٣

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم إماراتية مدرجة
أدوات دين إماراتية مدرجة
أسهم غير إماراتية غير مدرجة

(مدقق)	(غير مدقق)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٩٣,٨٨٤	٢٩٠,١٧٧
٧٣,١٣٦	٣٥,٨٨٧
(٣٥,٤٧٣)	(٩١,٣٧٦)
(٤١,٣٧٠)	(٨٨٧)
<u>٢٩٠,١٧٧</u>	<u>٢٣٣,٨٠١</u>

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أسهم إماراتية مدرجة

إن حركة الاستثمارات في الأوراق المالية هي كما يلي:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة في ١ يناير
مشتريات
استبعادات
النقص في القيمة العادلة
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

(مدقق)	(غير مدقق)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٥,٩٣	٢٣,١٠٣
٩٩,٤٨٣	١٠٩,٩٩٥
(١٠٢,٥٩٧)	(١٠٥,٤٤٨)
٣١٤	٧,٠٤٣
<u>٢٣,١٠٣</u>	<u>٣٤,٦٩٣</u>

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة في ١ يناير
مشتريات
استبعادات
الزيادة في القيمة العادلة
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي

أسهم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أدوات دين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أسهم خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٣٠٠,٧٠١	٢٤٥,٩١٥
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
<u>٣١٣,٢٨٠</u>	<u>٢٦٨,٤٩٤</u>

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

برأي الإدارة أن القيم المدرجة للأصول المالية الالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة كما هي موضحة في البيانات المالية المرحلية الموجزة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

يبين الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولى بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأصول التزامات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (مثلاً الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل أو التزام غير المبنية على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة). حددت الإدارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة من خلال تطبيق نسبة خصم للسيولة معدلة بالمخاطر على صافي موجودات الشركات المستثمر فيها.

				المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	إماراتي	إماراتي	إماراتي		إماراتي	إماراتي	إماراتي	
٢٦٥,٩١٥	-	-	-	٢٦٥,٩١٥	(أ)			٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	-				استثمارات مدرجة
٢٦٨,٤٩٤	٢,٥٧٩	-	-	٢٦٥,٩١٥				استثمارات غير مدرجة
٣١٠,٧٠١	-	-	-	٣١٠,٧٠١	(أ)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدفق)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	-				استثمارات مدرجة
٣١٣,٢٨٠	٢,٥٧٩	-	-	٣١٠,٧٠١				استثمارات غير مدرجة

(أ) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير

خلال الفترة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

. ١٠. التزامات و أصول عقود التأمين و عقود إعادة التأمين

(مدقة)	(غير مدقة)
٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٦ يونيو ٣٠
ألف درهم إماراتي	

٣٣٥,٨٤٩	٤٤١,٥٥٣
٩١,٥٨٢	٩٣,٢٠٥
٢٠,٩٩٣	٢١,٦٠٨
٢٦٩,١١٩	٣٨١,٣٣٨
٧١٧,٥٤٣	٩٣٧,٧٠٤

التزامات عقود التأمين - بالاجمالي

مطالبات متکبدة غير مسددة
المطالبات المتکبدة لم يبلغ عنها
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
أقساط التأمين الغير مكتسبة

٣١٦,٨١٧	٤١١,٦٩٢
٥٦,٤٠٥	٥٥,١٠٥
١٨,٨٠٥	١٩,٦٤٨
١٧٦,٨٧٠	٢٢٧,١٢٤
٥٦٨,٨٩٧	٧١٣,٥٦٩

مستردة من معيدي التأمين

مطالبات متکبدة غير مسددة
المطالبات المتکبدة لم يبلغ عنها
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
أقساط التأمين الغير مكتسبة

١٩,٠٣٢	٢٩,٨٦٠
٣٥,١٧٧	٣٨,١٠٠
٢,١٨٨	١,٩٦٠
٩٢,٢٤٩	١٥٤,٢١٤
١٤٨,٦٤٦	٢٢٤,١٣٤

التزامات التأمين - بالصافي

مطالبات متکبدة غير مسددة
المطالبات المتکبدة لم يبلغ عنها
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
أقساط التأمين الغير مكتسبة

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١١. ذمم تأمين مدينة وأخرى

(مدقة)	(غير مدققة)	
٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ يونيو	المطلوب من حملة وثائق التأمين
ألف درهم إماراتي		المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧) مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٦٩,٣٥٦	٢٣٩,٩٥٦	
٥,٩٨٢	٣,٣٧٣	
(٨,٥٠٠)	(٨,٥٠٠)	
٦٦,٨٣٨	٢٣٤,٨٢٩	
٦٤,٨٩٦	١٠٢,٨٦٥	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١٣١,٧٣٤	٣٣٧,٦٩٤	
٢٢,٩٩٤	٣٤,٨٥٧	ذمم مدينة أخرى
١٥٤,٧٢٨	٣٧٢,٥٥١	

متوسط فترة الائتمان على عقود التأمين هي ٩٠ يوم. لا تحمل أي فائدة على ذمم التأمين المدينة وأخرى.
المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين وشركات إعادة التأمين تتكون من عدد كبير من العملاء وشركات التأمين وإعادة التأمين.
إن طبيعة عمل الشركة تتطلب دفع مبالغ وفقاً لاتفاقياتها مع حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين.

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

(مدقة)	(غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم إماراتي		
٧,١٨٠	٨,٥٠٠	في ١ يناير
١,٣٢٠	-	البدلات المعترف بها خلال السنة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	

١٢. النقدية وما في حكمها

(مدقة)	(غير مدققة)	
٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ يونيو	الارصدة النقدية و المصرفية
ألف درهم إماراتي		وديعة قانونية
٥٢,٠٨٢	٨٦,٢٨٣	الودائع الاجلة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٣٤٩,٣٧٣	٣٥١,٠٨٩	
٤١١,٤٥٥	٤٧٦,٣٧٢	وديعة قانونية
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	يطرح: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر
(٣٤٩,٣٧٣)	(٣٥١,٠٨٩)	النقدية وما في حكمها
٥٢,٠٨٢	٨٦,٢٨٣	

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٣. رأس المال

(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم إماراتي		
		المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مكونة من عشر دراهم للسهم

في الاجتماع السنوي المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢ درهم إماراتي للسهم بمجموع ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي.

١٤. الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

الاحتياطي العام

تم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين. يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

الاحتياطي الفني

تم تشكيل الاحتياطي الفني لتغطية المخاطر المستقبلية التي قد تنشأ من من مخاطر التأمين العام.

١٥. ذمم التأمين الدائنة وأخرى

(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم إماراتي		
٢١,٨٥٢	٥,٨١٤	المستحق إلى حاملي وثائق التأمين
٦١,٤٧٥	٢٢٥,٥٦٠	المستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٩٠١	١٦,٦٦٢	أرباح مستحقة الدفع
١٥,٣٨٧	٤٠,٤١٥	ذمم دائنة أخرى
١١٥,٦١٥	٢٦٨,٤٥١	

إن معدل فترة الإنتمان هو ٦٠ - ٩٠ يوماً. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإنتمان المتفق عليها.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٦. ايرادات الإستثمارات - بالصافي

(مدقة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
١٠,٣٥٠	١٢,٣٨٠
٧,٧٧٤	٧,٠٤٣
٤,٦٩٧	٦,٢٢٨
(١٣٧)	-
١,٤٣٨	١,٤٩٣
١٨,٧٢١	٢٤,٠٧١

الخسارة من إستبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الربح و الخسارة
توزيعات الأرباح
الزيادات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الربح و الخسارة
ايرادات الفوائد
الخسارة من تصفية شركة تابعة (ايضاح ٨)
ايرادات أخرى

١٧. الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم
القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية للشركة. تحفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد
نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:
تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كمالي:

(مدقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥,٩٠٣	٣,٣٧٣
٧٩	-
٥,٩٨٢	٣,٣٧٣

أطراف ذات علاقة بسبب الملكية المشتركة
أطراف ذات علاقة - الإدارة العليا

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧ . الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعامالت مع الأطراف ذات العلاقة

إن الشركة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتجميع و إنهاء أقساط التأمين لشركات أخرى و التي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
إن المعاملات المهمة مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الستة أشهر	الستة أشهر	أقساط التأمين المكتتبة
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	المطالبات المدفوعة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	تعويضات ومكافآت الإدارة العليا
٣,٥٣٢	٢,٤٦٥	
٩	٩٧	
١١,١٠٢	٤,٦٩٤	

يتم عمل مخصص وتسديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من ربح الفترة وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المنقق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٨ . ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحويل مايلي:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الستة أشهر	الستة أشهر	تكاليف الموظفين
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	أهلاك الممتلكات والمعدات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٨,٦٧٤	٣١,٦٨٠	
٤٥٩	٤١٦	

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٩. العائد الأساسي والمخفض على السهم العادي

احتسب العائد للسهم العادي على أساس ربح الفترة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

(مدقة)	(غير مدققة)	
الستة أشهر	الستة أشهر	
٣٠ المنتهية في	٣٠ المنتهية في	
يونيو ٢٠١٥	٢٠١٦ يونيو	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٣,٥١١	٤٥,١٦٧	
		الربح (بألاف الدرهم الإماراتي) صافي الربح في الفترة
		١٥,٠٠٠,٠٠٠
		١٥,٠٠٠,٠٠٠
		٢,٩٠
		٣,٠١
		ربحية السهم (درهم إماراتي) أساسي و مخفض

الشركة لم يكن لديها أسهم مخفضة و تبعاً لذلك، فإن الربح الأساسي للسهم يساوي الربح المخفض.

٢٠. معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية على الأقل.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظة إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

.٢٠ معلومات قطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

إن المعلومات المتعلقة بيرادات قطاعات الشركة مدرجة أدناه:
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١

ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
٥١٨,١٧٩	٢٠,٨٣٧	٤٩٧,٣٤٢	٥١٢,٣٧٧
٧٦,٢٥١	٢٠,٨٣٧	٥٥,٤١٤	٨٠,٩٣٤
(٣٢,٧٤٠)			(٣٥,٧٦٧)
٤٣,٥١١			٤٥,١٦٧

يرادات القطاع
نتائج القطاع
صافي المصروفات المخصصة
صافي ربح الفترة

وتشمل النفقات غير المخصصة مما يلي:

(غير مدقق) (غير مدقق)
فترة الستة أشهر
٣٠ المنتهية في
يونيو ٢٠١٥
ألف درهم إماراتي

٢٨,٦٧٤	٣١,٦٨١	مصاريف الموظفين
٤٥٣	٣٤٧	مصاريف الإيجارات
٣٨٨	٣٣٨	التسويق والإعلان
٤١٥	٣٧٥	مصاريف الصيانة
٦٠١	٨٧٦	مصاريف مهنية وقانونية
٤٠١	٢٨٠	مصاريف طباعة
٤٠٦	٤٦٤	مصاريف خدمات
٢٣٢	٣٨٦	مصاريف تمويل
٤٥٩	٤٨٢	إهلاك
٧١١	٥٣٩	مصاريف أخرى
٣٢,٧٤٠	٣٥,٧٦٨	

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٠. معلومات قطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال (تابع)

وفيما يلي تحليل لأصول الشركة والتزاماتها حسب قطاعات الأعمال:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ يونيو ٣٠	أصول القطاع
ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	موجودات غير مخصصة
الاكتتاب الاستثمار المجموع	الاكتتاب الاستثمار المجموع	مجموع الموجودات
١,٩٧١,٨٥٢	٨١٠,٢٩٣	٢,٣٢٤,٩١٢
٥٢,٠٨٢	٨٦,٢٨٣	٧٦٧,٢٢٣
<u>٢,٠٢٣,٩٣٤</u>	<u>٢,٤١١,١٩٥</u>	<u>١,٥٥٧,٦٨٩</u>
٨٥٤,٥١٦	١٢,٠١٠	١,٢١٩,٥٤٦
٥٣,٩٥٢	٦١,٩٠٣	١١,٢٢٠
<u>٩٠٨,٤٦٨</u>	<u>١,٢٨١,٤٤٩</u>	<u>١,٢٠٨,٣٢٦</u>

معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من دوائر الاكتتاب

وفيما يلي تحليل لإيرادات الشركة (الأقساط المكتتبة والعمولات) المصنفة من قبل إدارات التأمين الكبرى.

(غير مدقق)	(غير مدقق)	تأمين الحريق
فترة الستة أشهر	فترة الستة أشهر	تأمين السيارات
٣٠ المنتهية في	٣٠ المنتهية في	تأمين نهاية الخمة، الصحي، والحوادث الشخصية
٢٠١٥ يونيو	٢٠١٦ يونيو	تأمين الحوادث العامة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	تأمين قطاع النفط والغاز
١٧٨,٢٢٥	١٥١,١٥٣	تأمين البحري والطيران
٩٢,٧٧٣	١١٩,٧٨٣	
٩٩,٤٠٥	٦٤,٦٣١	
٥٢,٧٢٣	٥٨,٨٢٦	
٤٥,٩٢٩	٧٢,١٥٠	
٢٨,٢٨٧	١٩,٦٧١	
<u>٤٩٧,٣٤٢</u>	<u>٤٨٦,٢١٤</u>	

لم يكن هناك أي معاملات بين بين قطاعات الأعمال خلال الفترة

**شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة**

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦**

٢١. نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٢. التزامات طارئة :

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ١٧,٦٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧,٦٧ مليون درهم إماراتي). تخضع الشركة للمقاضاة في السياق الطبيعي لأعمالها. على الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن تحديدها في الوقت الحاضر، قامت الإدارة، بتشكيل مخصص للقضايا بناء على نصيحة مقييمي الخسائر المستقلين والمستشار القانوني الداخلي بقيمة ١٤,٣٤ مليون درهم إماراتي (٢١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٣,٦٢ مليون درهم إماراتي) والذي يمثل المبالغ المتوقعة أن تؤدي إلى تدفق محتمل للموارد الاقتصادية.

٢٣. أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتفق مع العرض الحالي وتحسين نوعية المعلومات المالية المقدمة. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تأثير على ما تم عرضه سابقا من إجمالي الأصول، إجمالي حقوق الملكية، إجمالي الالتزامات، والربح للفترة.

٢٤. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لا توجد تعديلات أو أحداث هامة حدثت خلال الفترة ما بين إنتهاء الفترة المالية و تاريخ التصديق على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢٥. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٦.