

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

جدول المحتويات

الصفحات

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان المركز المالي المرحلية الموجز
٤	بيان الدخل المرحلية الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلية الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجز
٨	بيان المركز المالي لتأمين الأشخاص و عمليات تراكم الأموال المكمل
٩	بيان الدخل لتأمين الأشخاص و عمليات تراكم الأموال المكمل
١٠	بيان المركز المالي لتأمين الممتلكات و الإلتزامات المكمل
١١	بيان الدخل لتأمين الممتلكات و الإلتزامات المكمل
٢٨-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

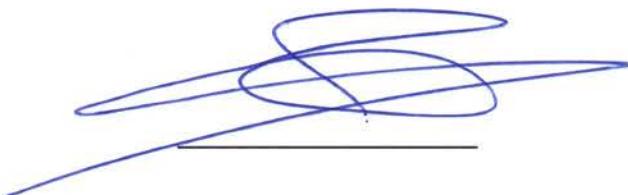
تقرير مجلس الإدارة

يسراً أن نقدم تقريرنا عن نشاطات الشركة وأعمالها خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧ متضمناً
تقرير مدققي حسابات الشركة بالبيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

مع استمرار تدهور أسعار التأمين وتوفّر الطاقات الإستيعابية الهائلة المتاحه في السوق استمرت
النتائج السلبيه بشكل عام على أعمال التأمين في السوق مع عدم وجود أية بوادر لتحسين الأوضاع
على المدى المنظور.

النقط الرئيسيه للنتائج المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ويمكن تلخيصها على
النحو التالي:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٥٣٧ مليون درهم (٣١٠ مليون درهم في ٢٠١٦)
صافي أرباح أعمال التأمين ٤٠,٨ مليون درهم (٣١,٢ مليون درهم في ٢٠١٦)
صافي إيرادات الاستثمار ٥,٢ مليون درهم (١٠,٧ مليون درهم في ٢٠١٦)
المصاريف الإدارية ٢٢,٨ مليون درهم (مقابل ٢٠,٥ مليون درهم في ٢٠١٦)
صافي الأرباح بلغت ٢٣,٢ مليون درهم (٢١,٤ مليون درهم في ٢٠١٦)
إجمالي الموجودات بلغت ٢,٥ مليار درهم (٢,٣ مليار درهم في ٢٠١٦) وإجمالي حقوق
المساهمين مبلغ ١,١٣ مليار درهم (١,١٦ مليار درهم في ٢٠١٦).
بلغ العائد الأساسي على السهم (EPS) ١,٥٥ درهم (١,٤٣ درهم لذات الفترة من عام ٢٠١٦).



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

جرانت ثورنتون



برج الكمالة
مكتب رقم ١١٠١، الدور ١١
شارع زايد الأول
ص.ب. ٤١٢٥٥
الخالدية، أبو ظبي، ا.ع.م.
هاتف: ٩٧١ ٩٧٥٠ (٢) ٦٦٦ ٩٨١٦
فاكس: ٩٧١ ٦٦٦ ٩٨١٦
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 ٣١ مارس ٢٠١٧ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للنشأة". 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 نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وأداتها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون
فاروق محمد

ترخيص رقم : ٨٦
أبوظبي الإمارات العربية المتحدة
٧ مايو ٢٠١٧

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

(مدقق)	(غير مدقق)		
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ مارس	إيضاح	
ألف درهم إماراتي			
٥٦٥,٧٤٤	٥٩٨,٣٥٦	٦	الأصول
٢٥٣	٢٢٧		ممتلكات ومعدات
١٥٣,٢٩٣	١٥٣,٢٩٣	٧	موجودات غير ملموسة
٢١٢,٤٩٦	١٩٨,٢١٠	٨	استثمارات عقارية
٣٥,٤٤٧	٢٠٠,١٠	٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢,٠٤٨	٢٨٨,٢٢٤	١٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٥	ذمم تأمين مدينة أخرى
١,٣٦٠	١,٣٣٠		وديعة قانونية
٦٧٦,١٤٣	٧٥٦,١١٢	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣٢,٢٤٥	٢٧٢,٧٧٢	١١	موجودات عقود معيدي التأمين
١٥٧,٧٧٢	٢٦٨,٦٢٢	١١	ودائع لأجل
٢,٣٤٦,٨٠١	٢,٥٦٧,١٥٦		النقدية وما في حكمها
			اجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠	١٥٠,٠٠	١٢	رأس المال
٧٥,٠٠	٧٥,٠٠	١٣	احتياطي قانوني
٨,٠٨٣	٨,٠٨٣	١٣	احتياطي فني
٦٠٠,٠٠	٦٠٠,٠٠	١٣	احتياطي عام
١٠٣,٠٣٠	٩٢,٩٣١		احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٢٢٩,٠٠٢	٢٠٦,٥٣٢		الدخل الشامل الآخر
١,١٦٥,١١٥	١,١٣٢,٥٤٦		أرباح مرحلة
			الالتزامات
٤١,٥٢٣	٤٤,٠٣٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨٩١,٨٦٤	١,٠٠٤٧,٢٢٣	٩	الالتزامات عقود التأمين
٢١٢,٧٠١	٣٠٤,٣٣٩	١٤	ذمم تأمين دائنة أخرى
٢٢,٢٩٥	٢٣,٨٣٥		ودائع مرحلة من معيدي التأمين
١٣,٣٠٣	١٥,١٨٣		مصاريف مستحقة وابيرادات مؤجلة
١,١٨١,٦٨٦	١,٤٣٤,٦١٠		اجمالي الالتزامات
٢,٣٤٦,٨٠١	٢,٥٦٧,١٥٦		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٧ من قبل

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدقة) فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقة) فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	إيضاح	
٣١٠,١٦٨ (١٨٣,٣١٨)	٥٣٧,١٤٨ (٣٥٩,٣٠٠)	١٩	اجمالي أقساط مكتبة أقساط معيدي التأمين
١٢٦,٨٥٠ (٥٨,٧١٩)	١٧٧,٨٤٨ (٦٦,٣٥٨)		صافي أقساط المكتبة التغير في مخصص أقساط غير مكتبة
٦٨,١٣١	١١١,٤٩٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة العمولات المحصلة
١٨,٦٢٦ (١٢,٣٦٦)	٢١,٠٦٣ (١٩,٧٧٤)	١٩	عمولات متقدمة إيرادات الإكتتاب الأخرى
-	١١٧	١٩	إجمالي إيرادات التأمين
٧٤,٣٩١	١١٢,٨٩٦		
(٨٦,٠٣٦) ٤٥,٧١٤	(١١٠,٦٧٥) ٥١,٦٩٢		اجمالي المطالبات المتقدمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة
(٤٠,٣٢٢)	(٥٨,٩٨٣)		صافي المطالبات التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات
(١٥,١٤٠)	(١٣,٥٧٣)		القافية التغير في حصة معيدي التأمين من مخصص المطالبات تحت
١٢,٣٤٤ -	٤,٥٤٠ (٤,٠٥٤)		التسوية مصاريف إكتتاب أخرى
(٤٣,١١٨)	(٧٢,٠٧٠)		صافي المطالبات المتقدمة
٣١,٢٧٣	٤٠,٨٢٦		
٩,٧٢٠	٤,٠٧٤	١٥	صافي إيرادات التأمين
١,٠١٥	١,٢٥١	٧	إيرادات الاستثمار - بالصافي
-	(١٠٨)		إيرادات الاستثمارات العقارية - بالصافي
٤٢,٠٠٨	٤٦,٠٤٣		خسائر أخرى
(٢٠,٥٤٢)	(٢٢,٨١٧)	١٩	مجمل الدخل
٢١,٤٦٦	٢٣,٢٢٦		مصاريف عمومية و إدارية
درهم إماراتي	درهم إماراتي		صافي ربح الفترة
١,٤٣	١,٥٥	١٨	
			العائد على السهم الأساسي والمخفض

إن الإيضاحات من ١ - ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلية الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	
فترة ثلاثة أشهر	فترة ثلاثة أشهر		
المنتهية في	المنتهية في		
٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
٢١,٤٦٦	٢٣,٢٢٦		صافي ربح الفترة
(١,١٢١)	(١٠,٧٩٥)		الخسارة الشاملة الأخرى: البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
٢٠,٣٤٥	١٢,٤٣١		التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
			مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات من ١ - ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي إعادة تقدير الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الفني	الاحتياطي العام	رأس المال	
		ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,١١٥,٤٦٦	٢٠٩,٨١٥	٧٢,٥٦٨	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٢١,٤٦٦	٢١,٤٦٦	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(١,١٢١)	-	(١,١٢١)	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٠,٣٤٥	٢١,٤٦٦	(١,١٢١)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	١٢,٣٩٨	(١٢,٣٩٨)	-	-	-	-	التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة بالقيمة
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٠٥,٨١١	٢١٣,٦٧٩	٥٩,٠٤٩	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	التوزيعات المقترحة
١,١٦٥,١١٥	٢٢٩,٠٠٢	١٠٣,٠٣٠	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢٣,٢٢٦	٢٣,٢٢٦	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
(١٠,٧٩٥)	-	(١٠,٧٩٥)	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٢,٤٣١	٢٣,٢٢٦	(١٠,٧٩٥)	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	(٦٩٦)	٦٩٦	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة بالقيمة
١,١٣٢,٥٤٦	٢٠٦,٥٣٢	٩٢,٩٣١	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
							التوزيعات المقترحة (الإيضاح ١٣)
							الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

إن الإيضاحات من ١ - ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ مارس ٣١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس ٣١	ايضاح	
ألف درهم إماراتي			
٢١,٤٦٦	٢٣,٢٢٦		انشطة التشغيل
			صافي ربح الفترة
٢١٢	١٩٨		تعديلات على البنود غير النقدية
٣٣	٢٦		الإهلاك على ممتلكات ومعدات
(٨,٣١٥)	٣,٥٦٣	١٥	إطفاءات على موجودات غير ملموسة
٤,٣٣٦	(٩٣٥)	١٥	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (أرباح) خسائر بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٥,٦٧٠)	(٦,٧٠٢)	١٥	ابراز الفوائد والتوزيعات
٢,٥٥٤	٢,٥٠٧		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٤,٦١٦	٢١,٨٨٣		الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغير في رأس المال العامل
(٨٣,٧٣٥)	(٧٩,٩٦٩)		صافي التغير في موجودات عقود معيدي التأمين
١٤٥,٢٥٠	١٥٥,٣٥٩		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٢٤,٦١٩)	(٨٦,١٤٦)		الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٨٩,٧٥٢	٩٥,٠٥٨		الزيادة في ذمم تأمين دانة وصاريف مستحقة وإيرادات مؤجلة وودائع مستبقة من معيدي التأمين
٤١,٢٦٤	١٠٦,١٨٥		
-	-		مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع
٤١,٢٦٤	١٠٦,١٨٥		صافي النقدية الناتجة عن انشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٠,٦٤٩)	(٣٢,٨١٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧,٥٦٩)	(١١,٤٢٢)	٨	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٤٤٣	١٤,٩١٣	٨	متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧١,٥٩٢)	(٢٤,٢٤٨)	٨	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧٣,٨٨٢	٣٧,٠٥٧	٨	متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	٥٩,٤٧٣		النقد في الودائع
٥,٦٧٠	٦,٧٠٢	١٥	ابراز الفوائد والتوزيعات المحصل
٢٤,١٨٥	٤٩,٦٦٥		النقدية الناتجة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٤٥,٠٠٠)	٢١	التوزيعات المدفوعة
-	(٤٥,٠٠٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦٥,٤٤٩	١١٠,٨٥٠		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٥٢,٠٨٢	١٥٧,٧٧٢	١١	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
١١٧,٥٣١	٢٦٨,٦٢٢	١١	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

ان الإيضاحات من ١ - ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة .

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

بيان المركز المالي للتأمين الأشخاص و عمليات تراكم الأموال المكمل
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

(مدقق)
٢٠١٦ دسمبر ٣١
٢٠١٧ مارس ٣١

		الأصول
١,٤٥٩	٣,١٨٢	أصول عقود معيدي التأمين
٢,٨٧٣	٢,٥٢١	مدينون تأمين وأرصدة مدينة أخرى
٣٠	٢٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٤٨	٢٢٠	النقدية وما في حكمها
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤,٥١٠	٥,٩٥٠	اجمالي الأصول

حقوق الملكية والإلتزامات

حقوق الملكية

أرباح مرحلة

٧١٧	١٩٨
<hr/>	<hr/>
٧١٧	١٩٨

الإلتزامات

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التزامات عقود التأمين

داللنو تأمينات وأرصدة دائنة أخرى

مستحقات و إيرادات مؤجلة

اجمالي الإلتزامات

٦٠٢	٦١٤
١,٩٦٢	٤,٣٠٤
١,١٤١	٧١٣
٨٨	١٢١
<hr/>	<hr/>
٣,٧٩٣	٥,٧٥٢
<hr/>	<hr/>
٤,٥١٠	٥,٩٥٠

اجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

بيان الدخل لتأمين الأشخاص وعمليات تراكم الأموال المكمل
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ مارس ٣١ ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس ٣١ ألف درهم إماراتي	
٣,١٢٨	٢,٧٥٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٢٠٦)	(١,٩٥٤)	أقساط معيدي التأمين
٩٢٢	٨٠٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٦٣)	(٥٧٥)	صافي المحول إلى احتياطي الأقساط الغير مكتتبة
٤٥٩	٢٢٨	صافي إيرادات الأقساط
-	-	عمولات مكتتبة
(١١٣)	(١٣٠)	عمولات مدفوعة
٣٤٦	٩٨	إجمالي إيرادات التأمين
(٧٤٩)	(٤,٠٣٧)	إجمالي التعويضات المدفوعة
٦٧٤	١,٩٢٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط
(٧٥)	(١١٣)	صافي التعويضات المسددة
(٦١)	(٥١٧)	مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية
-	٤٧٣	حصة معيدي التأمين في التعويضات تحت التسوية
-	(٨)	مصارف اكتتاب أخرى
(١٣٦)	(١٦٥)	صافي التعويضات المكتتبة
٢١٠	(٦٧)	صافي إيرادات التأمين
-	(٤٥٢)	مصارف إدارية و عمومية
٢١٠	(٥١٩)	صافي (خسارة) ربح العام

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

بيان المركز المالي للتأمين الممتلكات والإلتزامات المكمل
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ مارس	
٥٦٥,٧٤٤	٥٩٨,٣٥٦	الأصول
٢٥٣	٢٢٧	ممتلكات ومعدات
١٥٣,٢٩٣	١٥٣,٢٩٣	أصول غير ملموسة
٢١٢,٤٩٦	١٩٨,٢١٠	استثمارات عقارية
٣٥,٤٤٧	٢٠,٠١٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٧٤,٦٨٤	٧٥٢,٩٣٠	وديعة قانونية
١٩٩,١٧٥	٢٨٥,٧٠٣	أصول عقود معيدي التأمين
١,٣٣٠	١,٣٠٣	مدينون تأمين أرصدة مدينة أخرى
٣٣٢,٢٤٥	٢٧٢,٧٧٢	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٥٧,٦٢٤	٢٦٨,٤٠٢	ودائع لأجل
<u>٢,٣٤٢,٢٩١</u>	<u>٢,٥٦١,٢٠٦</u>	النقدية وما في حكمها
		اجمالي الأصول
		حقوق الملكية والإلتزامات
		حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	احتياطي قانوني
٨,٠٨٣	٨,٠٨٣	احتياطي فني
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
١٠٣,٠٣٠	٩٢,٩٣١	احتياطي إعادة تقدير استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٢٢٨,٢٨٥	٢٠٦,٣٣٤	الدخل الشامل الآخر
<u>١,١٦٤,٣٩٨</u>	<u>١,١٣٢,٣٤٨</u>	أرباح مرحلة
		اجمالي حقوق الملكية
		الإلتزامات
٤٠,٩٢١	٤٣,٤١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨٨٩,٩٠٢	١,٠٤٢,٩١٩	الإلتزامات عقود التأمين
٢١١,٥٦٠	٣٠٣,٦٣٦	ذمم تأمين دانة أخرى
٢٢,٢٩٥	٢٢,٨٣٥	وادئ مرحلة من معيدي التأمين
١٣,٢١٥	١٥,٠٦٢	مصاريف مستحقة وأيرادات مؤجلة
١,١٧٧,٨٩٣	١,٤٢٨,٨٥٨	اجمالي الإلتزامات
<u>٢,٣٤٢,٢٩١</u>	<u>٢,٥٦١,٢٠٦</u>	حقوق الملكية والإلتزامات

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

بيان الدخل لتأمين الممتلكات والإلتزامات المكمل
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
في ٣١ مارس ٢٠١٧
ألف درهم إماراتي

٣٠٧,٠٤٠	٥٣٤,٣٩١
(١٨١,١١٢)	(٣٥٧,٣٤٦)
١٢٥,٩٢٨	١٧٧,٠٤٥
(٥٨,٢٥٦)	(٦٥,٧٨٣)
٦٧,٦٧٢	١١١,٢٦٢

اجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
صافي المحول إلى احتياطي الأقساط الغير مكتتبة
صافي إيرادات الأقساط

١٨,٦٦٦	٢١,٠٦٣
(١٢,٢٥٣)	(١٩,٦٤٤)
-	١١٧
٧٤,٠٤٥	١١٢,٧٩٨

عمولات مكتتبة
عمولات مدفوعة
إيرادات إكتتاب أخرى
اجمالي إيرادات التأمين

(٨٥,٢٨٧)	(١٠٨,٦٣٨)
٤٥,٠٤٠	٤٩,٧٦٨
(٤٠,٢٤٧)	(٥٨,٨٧٠)

اجمالي التعويضات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من الأقساط
صافي التعويضات المسددة

(١٥,٠٧٩)	(١٣,٠٥٦)
١٢,٣٤٤	٤,٠٦٧
-	(٤,٠٤٦)
(٤٢,٩٨٢)	(٧١,٩٠٥)

التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات التقنية
حصة المعiedين من مخصص المطالبات تحت التسوية
مصرفوفات إكتتاب أخرى
صافي التعويضات المتبدلة

٣١,٠٦٣	٤٠,٨٩٣
--------	--------

صافي إيرادات التأمين

٩,٧٢٠	٤,٠٧٤
١,٠١٥	١,٢٥١
-	(١٠٨)
٤١,٧٩٨	٤٦,١١٠

إيرادات من أنشطة استثمارية - بالصافي
إيرادات استثمارات عقارية - بالصافي
إيرادات أخرى
اجمالي الدخل

(٢٠,٥٤٢)	(٢٢,٣٦٥)
٢١,٢٥٦	٢٣,٧٤٥

مصرفوفات إدارية و عمومية
صافي ربح العام

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

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧**

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 و عمليات التأمين.

تمars الشركة أعمالها في الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص.ب. ٣٠٧٧، أبوظبي ، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة العادي مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية. بلغ عدد موظفي الشركة ٢٥٤ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٢٤٤ : ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢. معلومات عامة

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وبالامتنال لمتطلبات القوانين 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 للامتثال للتعليمات المالية لشركات التأمين ، وهذا يتوقف على الأقسام المعنية.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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 المورخ 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 تشتمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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 ٢٠١٦ ، 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 ٣١ مارس ٢٠١٧

٣. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير ، والتفسيرات ، والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة في ٢٠١٧:

في الفترة الحالية قامت الشركة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي يسري مفعولها بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ . طبيعة وتأثير تلك المعايير ، والتفسيرات والتعديلات موضح أدناه:

مبادرة الأفصاح (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ على بيان التدفقات النقدية يجب على الشركات تقديم إيضاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية .

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٦-٢٠١٤ - التعديلات على المعيار الدولي ١٢ التعديلات توضح نطاق المعيار من خلال تحديد متطلبات الإفصاح في المعيار، باستثناء تلك المتعلقة بالمعلومات المالية الموجزة، تطبق أيضاً على حصص الشركة في الشركات التابعة، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة، والمنشآت غير المجموعة التي تصنف على أنها محتفظ بها لغرض البيع أو محتفظ بها للتوزيع أو كعمليات متوقفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقفة.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الأصول المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة الإحتفاظ بها للمتاجرة أو تحديدها كاستثمارات 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 محتفظ بها للمتاجرة كاستثمارات 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 المؤثقة للشركة لإدارة المخاطر أو الاستثمار، وتتوفر 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 كاستثمارات 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.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة القيم بخيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يجوز التصنيف كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم شراء الاستثمار بغرض المتاجرة.

يتم 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 ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما 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 المرحلية.

يتم الإعتراف بأنسبة الأرباح من هذه الإستثمارات في الربح أو الخسارة عند ثبيت حق الشركة في إسلام أنسبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ لإيرادات، إلا إذا كانت أنسبة الأرباح تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكاليف الاستثمار. يتم إدراج إيرادات أنسبة الأرباح في بند "صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى" في الربح والخسارة.

استثمارات عقارية

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

يتم القياس الأولى للإستثمارات العقارية بالتكلفة ومن ضمنها تكاليف المعاملة. وللعقارات قيد التطوير جميع التكاليف المباشرة التي تعود 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٧

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 الحقيقة عن هذه التقديرات.

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

تصنيف الاستثمارات

تحدد الإدارة في تاريخ شراء الاستثمارات ما إذا كانت ستصنف كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة. تأخذ الإدارة في الإعتبار المعايير المفصلة للتصنيف المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الاعتراف وقياس الأدوات المالية". الإدارة مقتنة 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. تقوم الشركة بتطوير المعايير بحيث يمكن ممارسة هذا التقدير باستمرار وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات. في استخدام التقديرات أخذت الإدارة بعين الإعتبار 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 الإعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مماثلة، وأيضاً التعديلات التي تعكس آية 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 تسويية هذه الأرصدة بانتظام من قبل الطرفين وتسويتها على مدفوعات على الحساب بانتظام. واستناداً إلى التقدير أعلاه الإدارة مقتنة 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 ٣١ مارس ٢٠١٧

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 والمبالغ 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 مطالبها 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 المتکدة 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 لمعايير 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.

٥. الوديعة القانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يغطي شركات ووكالات التأمين، يجب على الشركة الإحتفاظ بـمبلغ قيمته ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كوديعة بنكية (٢٠١٥:٢٠١٥) 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: 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 قيد الإنشاء بامارة دبي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

.٧ . الاستثمارات العقارية

المجموع ألف درهم إماراتي	مباني ألف درهم إماراتي	أراضي ألف درهم إماراتي	
١٣٧,٦٤٠	٨٦,٥٠٠	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
١٦,٩٥٣	١٦,٩٥٣	-	الإضافات خلال العام
(١٠,٣٠٠)	(١٠,٣٠٠)	-	التغيير في القيمة العادلة
١٥٣,٢٩٣	١٠٢,١٥٣	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
-	-	-	التغيير في القيمة العادلة
١٥٣,٢٩٣	١٠٢,١٥٣	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

تم التوصل لقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 والخبرات الحديثة لتقييم العقارات في الواقع ذات الصلة.

ترى الإدارة أن صافي التأثير في أي تغيرات محتملة في الإفتراضات الأساسية الكامنة وراء هذا التقييم ليس مادياً وتبعاً لذلك لا يوجد أي تغيير في القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ مقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. 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 الناتجة عن الاستثمارات العقارية على النحو التالي:

(غير مدقق)	(غير مدقق)	دخل الإيجار
لفترة الثلاثة	لفترة الثلاثة	مصاريف التشغيل المباشرة
أشهر المنتهية	أشهر المنتهية	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية
٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	
الف درهم إماراتي		
١,١٢٦	١,٤٦٤	
(١١١)	(٢١٣)	
١,٠١٥	١,٢٥١	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

.٨. استثمارات في أوراق مالية

(مدقق)	(غير مدقق)
٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٨٩,٩١٧	١٧٥,٦٣١
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
٢١٢,٤٩٦	١٩٨,٢١٠
٣٥,٤٤٧	٢٠,٠١٠

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

(مدقق)	(غير مدقق)
٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٩٠,١٧٧	٢١٢,٤٩٦
٧٠,٠١٦	١١,٤٢٢
(١٦٥,٠٩١)	(١٤,٩١٣)
١٧,٣٩٤	(١٠,٧٩٥)
٢١٢,٤٩٦	١٩٨,٢١٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أسهم إماراتية مدرجة

إن حركة الاستثمارات في الأوراق المالية هي كما يلي:

(مدقق)	(غير مدقق)
٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٣,١٠٣	٣٥,٤٤٧
١٣٧,٦١٢	٢٤,٢٤٨
(١٣٠,٦٦٤)	(٣٦,١٢٢)
٥,٣٩٦	(٣,٥٦٣)
٣٥,٤٤٧	٢٠,٠١٠

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

ان التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي

٢٢٥,٣٦٤	١٩٥,٦٤١
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
٢٤٧,٩٤٣	٢١٨,٢٢٠

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

يرأى 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 تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للاعتراف الأولى بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناء على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمد من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأصول التزامات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمد 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 المستمد 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	ايضاح
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	إماراتي	إماراتي	إماراتي		إماراتي	إماراتي	إماراتي	
٢١٥,٦٤١	-	-	-	٢١٥,٦٤١	(١)			٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	-				استثمارات مدرجة
٢١٨,٢٢٠	٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	٢١٥,٦٤١					استثمارات غير مدرجة
٢٤٥,٣٦٤	-	-	-	٢٤٥,٣٦٤	(١)			٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	-				استثمارات مدرجة
٢٤٧,٩٤٣	٢,٥٧٩	-	-	٢٤٥,٣٦٤				استثمارات غير مدرجة

(١) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٩. التزامات و أصول عقود التأمين و عقود إعادة التأمين

٢٠١٦ دسمبر ٣١			٢٠١٧ مارس ٣١			
الصافي ألف درهم إماراتي	إجمالي الاحتياطيات ألف درهم إماراتي	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية ألف درهم إماراتي	الصافي ألف درهم إماراتي	إجمالي الاحتياطيات ألف درهم إماراتي	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية ألف درهم إماراتي	التزامات عقود التأمين - بالاجمالي
٣٤,٧٦٠	٤٧١,٧٢٢	٥٠٦,٤٩٢	٤٠,٦٢٢	٤٧٧,٥٥٢	٥١٨,١٧٤	مطالبات متكبدة غير مسددة
٤٥,٦١٦	٥٢,٧٢٨	٩٨,٣٥٤	٤٨,٤٥٥	٥٠,٩٨٥	٩٩,٤٤٠	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
٣,١٥٠	-	٣,١٥٠	٣,٤٣٨	-	٣,٤٣٨	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
١٣١,٦٩٢	١٥٠,٢١٤	٢٨١,٩٠٦	١٩٧,٤٧٤	٢٢٤,٣٩٣	٤٢١,٨٦٧	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٢١٥,٢١٨	٦٧٤,٦٨٤	٨٨٩,٩٠٢	٢٨٩,٩٨٩	٧٥٢,٩٣٠	١,٠٤٢,٩١٩	مستردة من معيدي التأمين
٣٩	٣١٩	٣٥٨	٥٠	٣٥٨	٤٠٨	مطالبات متكبدة غير مسددة
٣٩	٣٤٧	٢٨٦	٦٩	٧٨١	٨٥٠	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
٣	-	٣	٥	-	٥	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
٤٢٢	٧٩٣	١,٢١٥	٩٩٨	٢,٠٤٣	٣,٠٤١	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٥٠٣	١,٤٥٩	١,٩٦٢	١,١٢٢	٣,١٨٢	٤,٣٠٤	التزامات التأمين - بالصافي
٣٤,٧٩٩	٤٧٢,٠٥١	٥٠٦,٨٥٠	٤٠,٦٧٢	٤٧٧,٩١٠	٥١٨,٥٨٢	مطالبات متكبدة غير مسددة
٤٥,٦٥٥	٥٣,٠٨٥	٩٨,٧٤٠	٤٨,٥٢٤	٥١,٧٦٦	١٠٠,٢٩٠	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
٣,١٥٣	-	٣,١٥٣	٣,٤٤٣	-	٣,٤٤٣	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
١٣٢,١١٤	١٥١,٠٠٧	٢٨٣,١٢١	١٩٨,٤٧٢	٢٢٦,٤٣٦	٤٢٤,٩٠٨	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٢١٥,٧٢١	٦٧٦,١٤٣	٨٩١,٨٦٤	٢٩١,١١١	٧٥٦,١١٢	١,٠٤٧,٢٢٣	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٠. ذمم تأمين مدينة وأخرى

(مدة)	(غير مدققة)	
٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	
ألف درهم إماراتي		
٥٢,٠٢٣	٩٥,٥٨٨	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٤,٨٦٣	٧,٥٨٢	المستحق من أطراف ذات علاقه (إيضاح ١٦)
(٩,٥٠٠)	(٩,٥٠٠)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٤٧,٣٨٦	٩٣,٦٧٠	
١٠٦,٧٧٩	١٣٧,٣٨٨	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١٥٤,١٦٥	٢٣١,٠٥٨	
٤٧,٨٨٣	٥٧,١٦٦	ذمم مدينة أخرى
٢٠٢,٠٤٨	٢٨٨,٢٢٤	

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:

(مدة)	(غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي		
٨,٥٠٠	٩,٥٠٠	في ١ يناير
١,٠٠٠	-	البدلات المعترف بها خلال السنة
٩,٥٠٠	٩,٥٠٠	

١١. النقدية وما في حكمها

(مدة)	(غير مدققة)	
٢٠١٦ دسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	
ألف درهم إماراتي		
١٥٧,٧٧٢	٢٦٨,٦٢٢	الارصدة النقدية والمصرفية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٣٣٢,٢٤٥	٢٧٢,٧٧٢	الودائع الإجلاء
٥٠٠,٠١٧	٥٥١,٣٩٤	
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	وديعة قانونية
(٣٣٢,٢٤٥)	(٢٧٢,٧٧٢)	يطرح: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر
١٥٧,٧٧٢	٢٦٨,٦٢٢	النقدية وما في حكمها

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٢. رأس المال

(مدقة)	(غير مدقة)	
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ مارس	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
		المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل
		١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم مكونة من عشر دراهم للسهم

في الاجتماع السنوي والذي عقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢ درهم إماراتي للسهم بمجموع ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي.

١٣. 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 لتنطية المخاطر المستقبلية التي قد تنشأ من مخاطر التأمين العام.

١٤. ذمم التأمين الدائنة و أخرى

(مدقة)	(غير مدقة)	
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ مارس	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢١,٢٣٢	٢١,٦٤٥	المستحق إلى حاملي وثائق التأمين
٩٤,٧٢٢	١٤٢,٢٠٣	المستحقة إلى شركات التأمين و إعادة التأمين
١٦,٦٩٧	١٦,٦٩٧	أرباح مستحقة الدفع
٧٣,١٣٣	١٢١,٢١٣	ذمم دائنة أخرى
٦,٩١٧	٢,٥٨١	مرتبات مجلس الإدارة
٢١٢,٧٠١	٣٠٤,٣٣٩	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٥. ايرادات المستثمارات - بالصافي

(مدقة)	(غير مدقة)
الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ مارس	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ ٣١ مارس
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(٤,٣٣٦)	٩٣٥
٣,٧٥٢	٣,٨٢٩
٨,٣١٥	(٣,٥٦٣)
١,٩١٨	٢,٨٧٣
٧١	-
٩,٧٢٠	٤,٠٧٤

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

ايرادات أخرى

١٦. 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. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد
نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:
تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كمالي:

(مدقة)	(غير مدقة)
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ مارس
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤,٧١١	٦,٩٥٩
١١٢	١٦٦
٤٠	٤٥٧
٤,٨٦٣	٧,٥٨٢

أطراف ذات علاقة بسبب الملكية المشتركة

أطراف ذات علاقة - الإدارة العليا

أطراف ذات علاقة - سيطرة مشتركة (شركة تابعة قيد الإنشاء)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٦. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات 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:

(مدقة)	(غير مدقة)	
الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر	
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٩٢١	٢,٤٣٤	أقساط التأمين المكتتبة
١٤٩	٢٢	المطالبات المدفوعة
٣,٣٨٢	٥,٥٨٠	تعويضات ومكافآت الإدارة العليا

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 المنعقدة عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٧. ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحويل مايلي:

(مدقة)	(غير مدقة)	
الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر	
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٧,٤٨١	١٧,٥٩٦	تكليف الموظفين
٢٢٤	٢٢٤	الإهلاك والإطفاء

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٨. 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 مدقة)
الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر
٣١	٣١
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١٦	٢٠١٧
مارس	مارس
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

٢١,٤٦٦

٢٣,٢٢٦

الربح (بالألف درهم إماراتي)
صافي ربح الفترة

١٥,٠٠٠,٠٠٠ ١٥,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد
على السهم العادي

١,٤٣

١,٥٥

ربحية السهم (درهم إماراتي)
أساسي و مخفض

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

١٩. 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 قبلة للتداول، ومحافظ استثمارية، 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 ٣١ مارس ٢٠١٧

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

إن المعلومات المتعلقة بإيرادات قطاعات الشركة مدرجة أدناه:

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	إيرادات القطاع
الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	نتائج القطاع
٣٣٩,٥٢٩	١٠,٧٣٥	٣٢٨,٧٩٤	٥٦٣,٥٤٥
٤٢,٠٠٨	١٠,٧٣٥	٣١,٢٧٣	٤٦,٠٤٣
(٢٠,٥٤٢)			(٢٢,٨١٧)
<u>٢١,٤٦٦</u>		<u>٢٣,٢٢٦</u>	<u>٥٥٨,٣٢٨</u>

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	صافي المصارييف المخصصة
الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	صافي ربح الفترة
٣٣٩,٥٢٩	١٠,٧٣٥	٣٢٨,٧٩٤	٥٦٣,٥٤٥
٤٢,٠٠٨	١٠,٧٣٥	٣١,٢٧٣	٤٦,٠٤٣
(٢٠,٥٤٢)			(٢٢,٨١٧)
<u>٢١,٤٦٦</u>		<u>٢٣,٢٢٦</u>	<u>٥٥٨,٣٢٨</u>

وتشمل النفقات غير المخصصة مما يلي:

فتره ثلاثة أشهر	(غير مدقق)	فتره ثلاثة أشهر	(غير مدقق)	مصاريف الموظفين
٣١		٣١		مصاريف مهنية وقانونية
مارس ٢٠١٦		مارس ٢٠١٧		مصاريف تمويل
ألف درهم إماراتي		ألف درهم إماراتي		مصاريف الإيجارات
١٨,١٧٤	١٧,٥٩٦	١٧,٥٩٦		التسويق والإعلان
٥٢٥	٦١٠	٦١٠		الإهلاك والإطفاء
١٨٥	٣٣٦	٣٣٦		مصاريف خدمات
١٦٢	٢٩٧	٢٩٧		مصاريف الصيانة
١٦٨	٢٦١	٢٦١		مصاريف طباعة
٢٤٤	٢٢٤	٢٢٤		مصاريف أخرى
٢٠٩	١٨١	١٨١		
٢٢٩	١٦٤	١٦٤		
١٣٢	١٢٨	١٢٨		
٥١٤	٣,٠٢٠	٣,٠٢٠		
<u>٢٠,٥٤٢</u>	<u>٢٢,٨١٧</u>	<u>٢٢,٨١٧</u>		

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال (تابع)

وفيما يلي تحليل لأصول الشركة والالتزاماتها حسب قطاعات الأعمال:

الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	أصول القطاع	موجودات غير مخصصة	مجموع الموجودات
٢,١٨٩,٠٢٩	٧٤٣,٤٨١	١,٤٤٥,٥٤٨	٢,٢٩٨,٥٣٤	٦٥٤,٢٨٥	١,٦٤٤,٢٤٩			
١٥٧,٧٧٢			٢٦٨,٦٤٢					
<u>٢,٣٤٦,٨٠١</u>			<u>٢,٥٦٧,١٥٦</u>					
١,٠٧١,١٤٢	١٣,٣٠٣	١,٠٥٧,٨٣٩	١,٢٦٩,٣٦٧	١٥,١٨٣	١,٢٥٤,١٨٤	التزامات القطاع		
١١٠,٥٤٤			١٦٥,٢٤٣			التزامات غير مخصصة		
<u>١,١٨١,٦٨٦</u>			<u>١,٤٣٤,٦١٠</u>			<u>مجموع الالتزامات</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 الثلاثة أشهر		تأمين السيارات
النتهية في ٣١ مارس		تأمين نهاية الخمة، الصحي، والحوادث الشخصية
٢٠١٦	٢٠١٧	تأمين الحوادث العامة
ألف درهم إماراتي		تأمين قطاع النفط والغاز
١٢٩,٧٥٣	٤٤,٤١٥	تأمين البحري والطيران
٧١,٤٧٣	١١٤,٧٦٦	تأمين على الحياة
٥٢,٥٥١	٢١٧,٨٥٦	
٣٣,٩٣٧	٣٢,٠٠٧	
٢٨,٦٤١	١٣١,٧٧١	
١٢,٤٣٩	١٤,٧٥٦	
-	٢,٧٥٧	
<u>٣٢٨,٧٩٤</u>	<u>٥٥٨,٣٢٨</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 ٣١ مارس ٢٠١٧**

٢٠. التزامات طارئة :

أصدرت البنوك التي تعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ٢١,٧٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢١,٨٨ 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 ٨,٢ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٣,٤٦ مليون درهم إماراتي) والذي يمثل المبلغ المتوقع أن تؤدي إلى تدفق محتمل للموارد الاقتصادية.

تقوم الشركة حاليا بتطوير فندق يتم تصنيفه حاليا كأعمال رأسمالية قيد التنفيذ تحت بند الممتلكات والمعدات. وتتوقع الإدارة أن يتم الانتهاء من تطوير الفندق خلال النصف الأول من عام ٢٠١٧.

وقد قامت الإدارة بتقدير الالتزام الرأسمالي المتبقى لاستكمال المشروع بمبلغ ١٩٩,٢ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٣١,٥ مليون درهم)

٢١. توزيعات الأرباح:

وقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٠٪ بقيمة ٤٥ مليون درهم الواحد بقيمة ٤٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي سيتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠١٧. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٧.

٢٢. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لا توجد تعديلات أو أحداث هامة حدثت خلال الفترة ما بين انتهاء الفترة المالية وتاريخ التصديق على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢٣. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وسمح باصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٧.