

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

## جدول المحتويات

### الصفحات

١	تقرير مجلس الإدارة
٣-٢	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

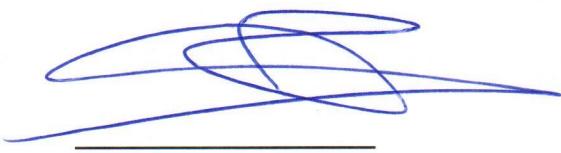
## تقرير مجلس الإدارة

يسرنا أن نقدم تقريرنا عن نشاطات الشركة وأعمالها خلال الأربع الثالثة من العام ٢٠١٦ متضمنا تقرير مدققي حسابات الشركة بالبيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

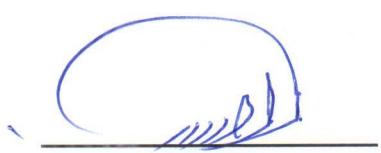
مع استمرار تدهور أسعار التأمين وتوفر الطاقات الإستيعابية الهائلة المتاحة في السوق استمرت النتائج السلبية بشكل عام على أعمال التأمين في السوق مع عدم وجود أية بوادر لتحسين الأوضاع على المدى المنظور.

النقطة الرئيسية للنتائج المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ويمكن تلخيصها على النحو التالي:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٧٤٠,٨ مليون درهم (٥٧٥,٢ مليون درهم في ٢٠١٥ )  
صافي أرباح أعمال التأمين ٨٢,٨ مليون درهم ( ٦٨,٢ مليون درهم في ٢٠١٥ )  
صافي إيرادات الاستثمار ٢٩,٥ مليون درهم ( ٢٠,٩ مليون درهم في ٢٠١٥ )  
المصاريف الإدارية ٥٦,١ مليون درهم ( مقابل ٤٤,٦ مليون درهم في ٢٠١٥ )  
صافي الأرباح بلغت ٥٦,١ مليون درهم ( ٤٤,٤ مليون درهم في ٢٠١٥ )  
إجمالي الموجودات بلغت ٢,٣ مليار درهم ( ١,٩ مليار درهم في ٢٠١٥ ) وإجمالي حقوق المساهمين مبلغ ١,١ مليار درهم ( ١,١ مليار درهم في ٢٠١٥ ).  
بلغ العائد الأساسي على السهم ( EPS ) ٣,٧٤ درهم ( ٢,٩٦ درهم لذات الفترة من عام ٢٠١٥ ).



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



محاسبون قانونيون  
برج الكمالات  
مكتب رقم ١١٠١، الدور ١١  
شارع زايد الأول  
ص.ب. ١٢٨٦٦  
الخالدية، أبوظبي، ا.ع.م.  
هاتف: +٩٧١ (٢) ٦٦٦ ٩٧٥٠  
فاكس: +٩٧١ (٢) ٦٦٦ ٩٨١٦  
[www.grantthornton.ae](http://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 المرحلي الموجز المرفق لشركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكلٍ من البيانات المرحلية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

# جرانت ثورنتون

أمور هامة:

تم مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ بتاريخ ٣ نوفمبر 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  
٧ نوفمبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي المرحلي الموجز  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(مدقق)	(غير مدقق)		
٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر	إيضاح	
ألف درهم إماراتي			
			الأصول
٣٩٧,٩٨٦	٥٠٦,٦٨٤	٦	ممتلكات ومعدات
٣٣٣	٢٣٥		موجودات غير ملموسة
١٣٧,٦٤٠	١٣٧,٦٤٠	٧	استثمارات عقارية
٢٩٠,١٧٧	٢٤٦,٢٧٤	٩	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,١٠٣	٤٢,٣٦٦	٩	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٤,٧٢٨	٢١٨,٤٩٠	١١	ذمم تأمين مدينة أخرى
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥	وديعة قانونية
٣٩,٦١٥	١٧,٨٧١		مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٦٨,٨٩٧	٧٢٣,٤٣٨	١٠	موجودات عقود معيدي التأمين
٣٤٩,٣٧٣	٣٥٠,٧٠٠	١٢	ودائع لأجل
٥٢,٠٨٢	٩٩,٠٢٤	١٢	النقدية وما في حكمها
٢,٠٢٣,٩٣٤	٢,٣٥٢,٧٢٢		اجمالي 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 فني
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
			احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢,٥٦٨	٦٦,٩٦٠		أرباح مرحلة
٢٠٩,٨١٥	٢٥١,٥٥٣		
١,١١٥,٤٦٦	١,١٥١,٥٩٦		
		الالتزامات	
٣٨,٥٦٥	٤٢,٠٠٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧١٧,٥٤٣	٩٣٨,٠٢٨	١٠	الالتزامات عقود التأمين
١١٥,٦١٥	١٨٥,٩٣٩	١٥	ذمم تأمين دائنة أخرى
٢٤,٧٣٥	٢٢,٤٧٨		وادئ مرحلة من معيدي التأمين
١٢,٠١٠	١٢,٦٧٦		مصاريف مستحقة وابرادات مؤجلة
٩٠٨,٤٦٨	١,٢٠١,١٢٦		اجمالي الالتزامات
٢,٠٢٣,٩٣٤	٢,٣٥٢,٧٢٢		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠١٦ من قبل

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي الموجز  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(غير مدقق) الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح (غير مدقق) الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥٧٥,٢٧٠	٧٤٠,٨٥٤	١١٢,١١٩	٢٨٢,٦٣٤	إجمالي أقساط مكتتبة
(٣٨٢,٥٨٦)	(٤٨٦,٩١٦)	(٦٠,١١٦)	(٢٢٧,٣٨٠)	أقساط معيدي التأمين
١٩٢,٦٨٤	٢٥٣,٩٣٨	٥٢,٠٠٣	٥٥,٢٥٤	صافي اقساط المكتتبة
(٧,٠٥٧)	(٥٢,٣٠٩)	(١,٢٨٦)	٩,٦٥٦	التغير في مخصص اقساط غير مكتتبة
١٨٥,٦٢٧	٢٠١,٦٢٩	٥٠,٧١٧	٦٤,٩١٠	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٤١,٠٣٠	٤٥,٤٧١	٦,٨٣٩	١٧,٤٧٧	العمولات المحصلة
(٣٦,٧٢٠)	(٣٦,٠٥٣)	(١٠,١١٦)	(١٥,٠٧١)	عمولات متبدلة
-	٢,٠٧٢	-	٢,٠٧٢	
١٨٩,٩٣٧	٢١٣,١١٩	٤٧,٤٤٠	٦٩,٣٨٨	إجمالي إيرادات التأمين
(١٨٨,٧٦٢)	(٢١٦,٣٠٩)	(٥٩,٧٣٩)	(٧٧,٢٩٠)	إجمالي المطالبات المتبدلة
٨١,٤٤٧	٩٩,٦٤٧	٢٦,٧١٠	٣٦,٠٦٤	حصة المعيد من المطالبات المتبدلة
(١٠٧,٣١٥)	(١١٦,٦٦٢)	(٣٣,٠٢٩)	(٤١,٢٢٦)	صافي المطالبات
(١٠,٢٤١)	(١١٣,١٩٤)	٤٧٠	(٥,٢٥٢)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات التقنية
(٤,١٦٩)	٩٩,٥٥٩	(٢,٠٨٣)	٥,١٤١	التغير في حصة المعيد من مخصص المطالبات تحت التسوية
(١٢١,٧٢٥)	(١٣٠,٢٩٧)	(٣٤,٦٤٢)	(٤١,٣٣٧)	صافي المطالبات المتبدلة
٦٨,٢١٢	٨٢,٨٢٢	١٢,٧٩٨	٢٨,٠٥١	صافي إيرادات التأمين
١٦,٣٧٦	٢٥,٦٢٨	(٧٥٣)	١,٥٥٧	إيرادات الاستثمار بالصافي
٢,٩٧٠	٣,٠٢١	٨٥٤	٩٢٩	إيرادات الاستثمار العقارية - بالصافي
١,٥٩٢	٨٧٠	-	٨٧٠	
٨٩,١٥٠	١١٢,٣٤١	١٢,٨٩٩	٣١,٤٠٧	مجمل الدخل
(٤٤,٦٥٤)	(٥٦,١٨٧)	(١١,٩١٤)	(٢٠,٤٢٠)	مصاريف عمومية و إدارية
٤٤,٤٩٦	٥٦,١٥٤	٩٨٥	١٠,٩٨٧	صافي ربح الفترة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٩٦	٣,٧٤	٠,٠٦	٠,٧٣	
				العائد على السهم الأساسي والمخفض

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) الفترة المنتهية في ٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر ألف درهم إماراتي	ايضاح (غير مدقق) صافي ربح الفترة
٤٤,٤٩٦	٥٦,١٥٤	٩٨٥	١٠,٩٨٧	
(١٥,١١٦)	٩,٩٧٦	(٢٠,٣٦٧)	١٠,٨٦٣	
٢٩,٣٨٠	٦٦,١٣٠	(١٩,٣٨٢)	٢١,٨٥٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى:  
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى  
الربح أو الخسارة:  
التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
الأخر.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
٤٤,٤٩٦	٤٤,٤٩٦	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(١٥,١١٦)	-	(١٥,١١٦)	-	-	-	-	دخل الشامل الآخر للفترة
٢٩,٣٨٠	٤٤,٤٩٦	(١٥,١١٦)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
							التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة
							بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
							التوزيعات المقترحة
							الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)
١,١٦٥,٥٥٩	٢٣٣,٢٤٣	٩٩,٢٣٣	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)
٥٦,١٥٤	٥٦,١٥٤	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٩,٩٧٦	-	٩,٩٧٦	-	-	-	-	دخل الشامل الآخر للفترة
٦٦,١٣٠	٥٦,١٥٤	٩,٩٧٦	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
							التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة
							بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
							التوزيعات المقترحة (الإيضاح ١٣)
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)
١,١٥١,٥٩٦	٢٥١,٥٥٣	٦٦,٩٦٠	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	

إن 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 التدفقات النقدية المرحلية الموجزة  
ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
انشطة التشغيل			صافي ربح الفترة
تعديلات على البنود غير النقدية			الإهلاك على ممتلكات ومعدات
إطفاءات على موجودات غير ملموسة			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
خسائر بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
خسارة من تصفية شركة تابعة			خسارة من تصفية شركة تابعة
إيراد الفوائد والتوزيعات			إيراد الفوائد والتوزيعات
مخصص مكافآت نهاية الخدمة			مخصص مكافآت نهاية الخدمة
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل			الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
التغير في رأس المال العامل			صافي التغيير في موجودات عقود معيدي التأمين
صافي التغيير في التزامات عقود معيدي التأمين			الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
التغيير في ذمم تأمين دائنة ومصاريف مستحقة وإيرادات مؤجلة وودائع مستبقة من			النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
معيدي التأمين			مخصص مكافآت نهاية الخدمة المدفوع
صافي النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل			صافي النقدية من الأنشطة الإستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات			شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات			شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
المتحصل من تخصيص استثمار في شركة تابعة			المتحصل من تخصيص استثمار في شركة تابعة
الزيادة في الودائع			الزيادة في الودائع
إيراد الفوائد والتوزيعات المحصل			إيراد الفوائد والتوزيعات المحصل
النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية			النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وما في حكمها
التوزيعات المدفوعة			النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية			النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
(١٣,٢٧٩)	٤٦,٩٤٢		
٨٩,٩١٢	٥٢,٠٨٢		
٧٦,٦٣٣	٩٩,٠٢٤		

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 سبتمبر 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 و عمليات 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 سبتمبر 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 للامتثال للتعليمات المالية لشركات التأمين، وهذا يتوقف على الأقسام المعنية.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الإستثمارات العقارية.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المالية والإستثمارات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المتبعية 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 سبتمبر 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق مقبولة من الاعلاف واستهلاك الدين.

- التعديلات على المعيار الدولي 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 التكلفة، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ / والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

- التعديلات على المعيار الدولي ١٠، رقم ١٢ ومعيار 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.

خلاف ما 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 الأدوات عندما يتم تطبيق الماليـة: الأفـصـاحـاتـ المـتـعـلـقـةـ بـالـافـصـاحـاتـ حـوـلـ التـطـبـيقـ الـأـوـلـيـ للمـعـيـارـ الدـوـلـيـ لـلـتـقـارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ لـلـمـرـةـ الـأـوـلـىـ.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات عندما يتم تطبيق الماليـة: الأفـصـاحـاتـ المـتـعـلـقـةـ بـالـافـصـاحـاتـ حـوـلـ التـطـبـيقـ الـأـوـلـيـ للمـعـيـارـ الدـوـلـيـ لـلـتـقـارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ لـلـمـرـةـ الـأـوـلـىـ.
المعيار الدولي للتقارير المالية (٧)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: افـصـاحـاتـ اضافـيـةـ حـوـلـ محـاسـبـةـ التـحـوطـ (ـوـتـعـدـيلـاتـ أـسـاسـيـةـ)ـ نـاتـجـةـ مـنـ تـقـديـمـ فـصـلـ حـوـلـ محـاسـبـةـ التـحـوطـ فـيـ الـمـعـيـارـ الدـوـلـيـ لـلـتـقـارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ لـلـمـرـةـ الـأـوـلـىـ.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: افـصـاحـاتـ اضافـيـةـ حـوـلـ محـاسـبـةـ التـحـوطـ (ـوـتـعـدـيلـاتـ أـسـاسـيـةـ)ـ نـاتـجـةـ مـنـ تـقـديـمـ فـصـلـ حـوـلـ محـاسـبـةـ التـحـوطـ فـيـ الـمـعـيـارـ الدـوـلـيـ لـلـتـقـارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ لـلـمـرـةـ الـأـوـلـىـ.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 رقم ٩ الأدوات المالية (٩)	يقوم 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 لإدراج فصل حول محاسبة التحوط والسماح بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض في الدخل الشامل الآخر أرباح أو خسائر الدين الذاتي على المطلوبات المالية المصنفة تحت خيار القيمة العادلة بدون التطبيق المبكر لمتطلبات 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 الإعتراف.		
تم استبدال 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 استبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). يستبدل 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 سبتمبر 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 /يرادات من عقود مع العملاء يقام المعيار منهاج من خمسة خطوات ليتم تطبيقها في جميع العقود مع العملاء.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يوفر النموذج المحاسبى موحد لعقود الإيجار، والذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بال موجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو الأصل له قيمة منخفضة.	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي (١٢)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلقة بالاعتراف بالأصول الضريبية الموجلة عن الخسائر غير المحققة.	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي (٧)	التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٧ لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.	١ يناير ٢٠١٧

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 والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء وال الموجودات المالية 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 سبتمبر 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:

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 لعرض 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 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 الموثقة للشركة لإدارة المخاطر أو الإستثمار، و تتوفّر المعلومات عن التصنيف داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- يشكل هذا الأصل جزء من عقد يشمل مشتقات ضمنية و يسمح بمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بتصنيف العقد كـ 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.

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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨ ويتم إدراجها في بند " صافي الدخل من الإستثمارات "في الربح والخسارة .

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة القيام بخيارات لا رجعة فيه (على أساس كل أدلة على حدة) لتصنيف الإستثمارات 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 إحتياطي إعادة تقدير الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المترادمة ضمن إحتياطي إعادة تقدير 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 سبتمبر ٢٠١٦**

**٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)**

**استثمارات عقارية**

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

يتم القياس الأولي 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 للاستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتهي 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 للتقدير غير المؤكدة متواقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في والسنة 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 الإعتبار المعايير المفصلة للتصنيف المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الإعتراف وقياس الأدوات المالية". الإدارة مقتنعة بأن إستثمارتها في الأدوات المالية مصنفة بشكل مناسب.

**تصنيف الاستثمارات العقارية**

في عملية تصنيف الإستثمارات 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 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، حدّدت 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 أيّة تغييرات 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 أعلاه 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 سبتمبر 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 المتعلقة**

يتطلب تحديد المبالغ المستحقة للأصحاب 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 مطالبتها 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 المتکبدة كل ربع سنة.

**الأعمال الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات**  
 تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمال الإنتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات والإستثمارات العقارية في نهاية كل سنة مالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ للممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤ 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 ٤٠ إلى ٦٠. تستخدم الشركة الآن معادلة خطية على أساس عدد الأيام الفعلية المتعلقة 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 يغطي شركات ووكالات التأمين، يجب على الشركة الإحتفاظ بمبلغ قيمته ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كوديعة بنكية (٢٠١٥: ٢٠١٥,٠٠٠,٠٠٠) 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 ٢٠٩ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٩,٤ مليون درهم إماراتي) متعلقة ببنقات لفندق في طور الإنشاء بإمارة دبي.

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

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

٧. الاستثمارات العقارية

المجموع	مباني ألف درهم إماراتي	أراضي ألف درهم إماراتي	
١٣٨,٨٤٠	٨٧,٧٠٠	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	التغيير في القيمة العادلة
١٣٧,٦٤٠	٨٦,٥٠٠	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
-	-	-	التغيير في القيمة العادلة
<b>١٣٧,٦٤٠</b>	<b>٨٦,٥٠٠</b>	<b>٥١,١٤٠</b>	<b>الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)</b>

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 للإس提ادات والمسوحات، ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرات الحديثة لتقييم العقارات في الواقع ذات الصلة.

ترى الإدارة أن صافي التأثير في أي تغيرات محتملة في الإفراضيات الأساسية التي يقوم عليها الكامن وراء هذا التقييم المستخدم ليس مادي وتبعاً لذلك لا يوجد أي تغيير في القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. في تغير 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 <sup>٣</sup>.

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:

السنة	القيمة	تصنيف الدخل
٢٠١٥	٣,٥٧٦	دخل الإيجار
٢٠١٦	(٥٥٥)	مصاريف التشغيل المباشرة
إجمالي	٣,٠٢١	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

٨. استثمار في شركة تابعة

وفيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة في الشركة التابعة:

البلد	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة
العراق	أعمال التأمين	شركة العين الدولية للتأمين

في فبراير ٢٠١٥، قرر مجلس إدارة الشركة التابعة تصفية الشركة وتوزيع أصول الشركة على مساهميها. استلمت 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 سبتمبر ٢٠١٦**

٩. استثمارات في أوراق مالية

(مدقق)	(غير مدقق)
٢٠١٥ ديسمبر ٣٠	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٧٧,٥٩٨	٢٢٣,٦٩٥
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
<b>٢٩٠,١٧٧</b>	<b>٢٤٦,٢٧٤</b>
٢٣,١٠٣	٤٢,٣٦٦

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

(مدقق)	(غير مدقق)
٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٩٣,٨٨٤	٢٩٠,١٧٧
٧٣,١٣٦	٤٠,٩٦٥
(٣٥,٤٧٣)	(٩٤,٨٤٤)
(٤١,٣٧٠)	٩,٩٧٦
<b>٢٩٠,١٧٧</b>	<b>٢٤٦,٢٧٤</b>

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)
٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٥,٩٠٣	٢٣,١٠٣
٩٩,٤٨٣	١٢٨,٩٧٠
(١٠٢,٥٩٧)	(١١٧,١٤٢)
٣١٤	٧,٤٣٥
<b>٢٣,١٠٣</b>	<b>٤٢,٣٦٦</b>

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

٣٠٠,٧٠١	٢٦٦,٠٦١
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
<b>٣١٣,٢٨٠</b>	<b>٢٨٨,٦٤٠</b>

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

أو أسهم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
أو أدوات الدين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
أو 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

٩. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

يرأى الإدارة أن القيم المدرجة للأصول المالية الالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطافة 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 لاحقًا للإعتراف الأولى بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدّة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأصول الالتزامات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدّة 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 المستمدّة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل أو التزام غير المبنية على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة). حدّت الإدارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة من خلال تطبيق نسبة خصم لسيولة معدلة بالمخاطر على صافي موجودات الشركات المستثمر فيها.

		المجموع		إيضاح		المستوى ١		المستوى ٢		المستوى ٣	
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم				
		إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي
		٢٨٦,٠٦١	-	-	-	٢٨٦,٠٦١	(أ)				٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)
		٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	-					استثمارات مدرجة
		٢٨٨,٦٤٠	٢,٥٧٩	-	-	٢٨٦,٠٦١					استثمارات غير مدرجة
		٣١٠,٧٠١	-	-	-	٣١٠,٧٠١	(أ)				٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
		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 سبتمبر ٢٠١٦

.١٠ التزامات وأصول عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

(غير مدققة)	(مدقة)
٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

٣٣٥,٨٤٩	٤٤٩,٦٢٠
٩١,٥٨٢	٩١,٢١٥
٢٠,٩٩٣	٢٠,٧٨٣
٢٦٩,١١٩	٣٧٦,٤١٠
<b>٧١٧,٥٤٣</b>	<b>٩٣٨,٠٢٨</b>

التزامات عقود التأمين - بالاجمالي

مطالبات متکبدة غير مسددة

المطالبات المتکبدة لم يبلغ عنها

مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة

أقساط التأمين الغير مكتسبة

٣١٦,٨١٧	٤٢٤,٠٥٩
٥٦,٤٠٥	٤٩,٥٤٣
١٨,٨٠٥	١٧,٩٨٤
١٧٦,٨٧٠	٢٣١,٨٥٢
<b>٥٦٨,٨٩٧</b>	<b>٧٢٣,٤٣٨</b>

مستردة من معيدي التأمين

مطالبات متکبدة غير مسددة

المطالبات المتکبدة لم يبلغ عنها

مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة

أقساط التأمين الغير مكتسبة

١٩,٠٣٢	٢٥,٥٦١
٣٥,١٧٧	٤١,٦٧٢
٢,١٨٨	٢,٧٩٩
٩٢,٢٤٩	١٤٤,٥٥٨
<b>١٤٨,٦٤٦</b>	<b>٢١٤,٥٩٠</b>

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.  
بيانات المالية المرحلية الموجزة

## بيانات الموجة المرحلية المالية حول اوضاع (تابع) عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

## ١١. ذمم تأمين مدينة وأخرى

غير مدققة	مدقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥٦,١٤٧	٦٩,٣٥٦
٤,٦٠٦	٥,٩٨٢
(٨,٥٠٠)	(٨,٥٠٠)
٥٢,٢٣٣	٦٦,٨٣٨
١٣٧,١٦١	٦٤,٨٩٦
١٨٩,٣٩٤	١٣١,٧٣٤
٢٩,٠٩٦	٢٢,٩٩٤
٢١٨,٤٩٠	١٥٤,٧٢٨

المطلوب من حملة وثائق التأمين  
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)  
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها

ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

ذمم مدينة أخرى

المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين و شركات إعادة التأمين تتكون من عدد كبير من العملاء و شركات التأمين و إعادة التأمين. إن طبيعة عمل الشركة تتطلب دفع مبالغ وفقاً لاتفاقياتها مع حاملي وثائق التأمين و شركات التأمين.

**حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:**

غير مدققة	مدقة	
٢٠١٦	٢٠١٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٨,٥٠٠	٧,١٨٠	
-	١,٣٢٠	
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	

## في ١ يناير الدلائل المعترض بها خلال السنة

١٢ . النقدية و ما في حكمها

غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(مدقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ألف درهم إماراتي
٩٩,٠٤٢	٥٢,٠٨٢	
١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠
٣٥٠,٧٠٠	٣٤٩,٣٧٣	
٤٥٩,٧٢٤	٤١١,٤٥٥	
(١٠,٠٠٠)		(١٠,٠٠٠)
(٣٥٠,٧٠٠)	(٣٤٩,٣٧٣)	
٩٩,٠٤٢	٥٢,٠٨٢	

الارصدة النقدية و المصرفية  
وديعة قانونية  
الودائع الآجلة

وبيعة قانونية  
بطرح: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر  
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

١٣. رأس المال

(غير مدققة) (مدقة)	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر	المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل
ألف درهم إماراتي			١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم مكونة من عشر دراهم للسهم
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		

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 و أخرى

(غير مدققة) (مدقة)	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر	المستحق إلى حاملي وثائق التأمين
ألف درهم إماراتي			المستحقة إلى شركات التأمين و إعادة التأمين
٢١,٨٥٢	٦,٨٤٩		أرباح مستحقة الدفع
٦١,٤٧٥	١٠٨,٢٨٤		ذمم دائنة أخرى
١٦,٩٠١	١٦,٦٦٢		تعويضات مجلس الإدارة
١٥,٣٨٧	٤٧,٩٠٥		
-	٦,٢٣٩		
<b>١١٥,٦١٥</b>	<b>١٨٥,٩٣٩</b>		

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 المنفق عليها.

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

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

**١٦. ايرادات الإستثمارات - بالصافي**

(مدقة)	(غير مدققة)
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف درهم إماراتي (٤,٨٤١)	ألف درهم إماراتي (٢,٥٧٣)
١٠,٤٥٧	١٢,٩٠٤
٣,٧٩٦	٧,٤٣٥
٧,١٠١	٧,٨٦٢
(١٣٧)	-
<b>١٦,٣٧٦</b>	<b>٢٥,٦٢٨</b>

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  
إيرادات الفوائد  
الخسارة من تصفية شركة تابعة (إيضاح ٨)

**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 كما يلي:

(مدقة)	(غير مدققة)
٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر
ألف درهم إماراتي ٥,٩٠٣	ألف درهم إماراتي ٤,٥٦٣
٧٩	٤٣
<b>٥,٩٨٢</b>	<b>٤,٦٠٦</b>

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 سبتمبر ٢٠١٦

١٧. 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:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
التسعة أشهر	التسعة أشهر	أقساط التأمين المكتتبة
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المطالبات المدفوعة
ألف درهم إماراتي ٤,٦٨٢	ألف درهم إماراتي ٤,٢٢٢	تعويضات ومكافآت الإدارة العليا
١١	٥,٨٥٧	
١٤,٢١٦	٦,٦٥٧	

يتم عمل مخصص وتسييد 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 المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٨. ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحويل مالي:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
التسعة أشهر	التسعة أشهر	تكاليف الموظفين
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إهلاك الممتلكات والمعدات
ألف درهم إماراتي ٣٦,٦٥١	ألف درهم إماراتي ٤٤,١٧٧	
٦٩٢	٦١٦	

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

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)**  
**عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مدقة)	الربح (بالألف الدرهم الإماراتي) صافي الربح في الفترة
التسعة أشهر	التسعة أشهر	
النتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٤,٤٩٦	٥٦,١٥٤	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي
٢,٩٦	٣,٧٤	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 الاستراتيجية 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 والمت نوع.
- استثمارات: تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢. معلومات قطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

إن المعلومات المتعلقة بإيرادات قطاعات الشركة مدرجة أدناه:  
٢٠١٦ سبتمبر ٣٠

ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠
٦٣٧,٢٣٨	٢٠,٨٣٧	٦١٦,٣٠٠	٨١٧,٩١٦	٢٩,٥١٩	٧٨٨,٣٩٧				إيرادات القطاع
٨٩,١٥٠	٢٠,٨٣٧	٦٨,٢١٢	١١٢,٣٤١	٢٩,٥١٩	٨٢,٨٢٢				نتائج القطاع
(٤٤,٦٥٤)			(٥٦,١٨٧)						صافي المصاريف المخصصة
٤٤,٤٩٦			٥٦,١٥٤						صافي ربح الفترة

وتشمل النفقات غير المخصصة مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)
٢٨,٨٩٣	٤٤,١٧٨		
٦٢١	٥٢١		
٤١٢	٤١٣		
٥٩٨	٥٦٢		
٨٦٨	١,١٣٦		
٥٤٦	٣٨٤		
٦٢٩	٧٠٨		
٣٤٢	٥٨٨		
٦٩٢	٧١٥		
١,٠٥٣	٦,٩٨٢		
٤٤,٦٥٤	٥٦,١٨٧		
			مصاريف الموظفين
			مصاريف الإيجارات
			التسويق والإعلان
			مصاريف الصيانة
			مصاريف مهنية وقانونية
			مصاريف طباعة
			مصاريف خدمات
			مصاريف تمويل
			إهلاك
			مصاريف أخرى

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

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

٢٠. معلومات قطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال (تابع)

وفيما يلي تحليل لأصول الشركة والتزاماتها حسب قطاعات الأعمال:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠	أصول القطاع
ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	موجودات غير مخصصة
الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
١,٩٧١,٨٥٢	٨١٠,٢٩٣	٢,٢٥٣,٦٩٨
٥٢,٠٨٢	٩٩,٠٢٤	٧٨٦,٩٨٠
<u>٢,٠٢٣,٩٣٤</u>	<u>٢,٣٥٢,٧٧٢</u>	<u>١,٤٦٦,٧١٨</u>
٨٥٤,٥١٦	١٢,٠١٠	١٢,٦٧٦
٥٣,٩٥٢	٨٩,٩٠٩	١,٠٩٨,٥٤١
<u>٩٠٨,٤٦٨</u>	<u>١,٢٠١,١٢٦</u>	<u>٣٠</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 التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر	تأمين السيارات
النتهية في ٣٠	النتهية في ٣٠	تأمين نهاية الخمة، الصحي، والحوادث الشخصية
سبتمبر ٢٠١٥	سبتمبر ٢٠١٦	تأمين الحوادث العامة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	تأمين قطاع النفط والغاز
١٧٦,٠١١	١٨٧,٤٤٥	تأمين البحري والطيران
١٣٣,٧٤٤	١٧٥,٧٧٥	
١٢٥,١١٥	٢٢٤,١٣٨	
٧٢,٥٢٤	٨٤,٦٨٢	
٦٩,٩٣٧	٨٣,٨٠٦	
٣٨,٩٦٩	٣٠,٤٧٩	
<u>٦١٦,٣٠٠</u>	<u>٧٨٦,٣٢٥</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 سبتمبر ٢٠١٦**

**٢١. نتائج موسمية**

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

**٢٢. التزامات طارئة:**

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ١٧,٦٦ 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 (٣١ 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 سابقاً 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 نوفمبر ٢٠١٦.