

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جدول المحتويات

الصفحات

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



تقرير مجلس الإدارة

يسرنا أن نقدم تقريرنا عن نشاطات الشركة وأعمالها خلال الأرباع الثلاثة من العام ٢٠١٧ متضمنا تقرير مدققي حسابات الشركة بالبيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

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 لتحسن الأوضاع على المدى المنظور.

النقاط الرئيسية للنتائج المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ويمكن تلخيصها على النحو التالي:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه ١,١ مليار درهم (٧٤٠,٨ مليون درهم في ٢٠١٦)
صافي أرباح أعمال التأمين ٨١,٥ مليون درهم (٨٢,٨ مليون درهم في ٢٠١٦)
صافي إيرادات الإستثمار ١٦,٥ مليون درهم (٢٩,٥ مليون درهم في ٢٠١٦)
المصاريف الإدارية ٥٥ مليون درهم (مقابل ٥٦,١ مليون درهم في ٢٠١٦)
صافي الأرباح بلغت ٤٣ مليون درهم (٥٦,١ مليون درهم في ٢٠١٦)
إجمالي الموجودات بلغت ٥,٥ مليار درهم (٢,٣ مليار درهم في ٢٠١٦) وإجمالي حقوق المساهمين مبلغ ١,١٦ مليار درهم (١,١ مليار درهم في ٢٠١٦).
بلغ العائد الأساسي على السهم (EPS) ٢,٨٧ درهم (٣,٧٤ درهم لذات الفترة من عام ٢٠١٦)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



برج الكماله
مكتب رقم ١١٠١، الدور ١١
شارع زايد الأول
ص.ب ٤١٢٥٥
الخالدية، أبو ظبي، ا.ع.م.
هاتف +٩٧١ (٢) ٦٦٦ ٩٧٥٠
فاكس +٩٧١ (٢) 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 المرحلي الموجز المرفق لشركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 للشركة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي مع 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 يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون

فاروق محمد

ترخيص رقم : ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

١٣ نوفمبر ٢٠١٧

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

بيان الدخل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي
	٧٤٠,٨٥٤	١,١٢٨,٥٣٠	٢٨٢,٦٣٤	٢٤٤,٥٥١
	(٤٨٦,٩١٦)	(٧٦٤,٤٢٣)	(٢٢٧,٣٨٠)	(١٢٥,٢٩٠)
إجمالي أقساط مكتتبة أقساط معيدي التأمين				
	٢٥٣,٩٣٨	٣٦٤,١٠٧	٥٥,٢٥٤	١١٩,٢٦١
	(٥٢,٣٠٩)	(٨٢,٧٤١)	٩,٦٥٦	(١٥,٥٠٨)
صافي الأقساط المكتتبة التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة				
	٢٠١,٦٢٩	٢٨١,٣٦٦	٦٤,٩١٠	١٠٣,٧٥٣
	٤٥,٤٧١	٥٥,٩٠٤	١٧,٤٧٧	٥,٨٢٨
	(٣٦,٠٥٣)	(٤٥,٦٨٩)	(١٥,٠٧١)	(١١,٤١١)
	٢,٠٧٢	٤٣١	٢,٠٧٢	١٤٧
صافي أقساط التأمين المكتسبة العمولات المحصلة عمولات متكبدة إيرادات الإكتتاب الأخرى				
إجمالي إيرادات التأمين	٢١٣,١١٩	٢٩٢,٠١٢	٦٩,٣٨٨	٩٨,٣١٧
	(٢١٦,٣٠٩)	(٨٧٨,٩٧٩)	(٨٠,٧٠١)	(٥٤٣,٩٣١)
	٩٩,٦٤٧	٧٠٣,٣٧٨	٣٩,٤٧٤	٤٧٦,٩٤٦
إجمالي المطالبات المتكبدة حصة المعيد من المطالبات المتكبدة				
	(١١٦,٦٦٢)	(١٧٥,٦٠١)	(٤١,٢٢٧)	(٦٦,٩٨٥)
صافي المطالبات التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات التقنية التغير في حصة المعيد من مخصص المطالبات تحت التسوية مصرفات إكتتاب أخرى				
	(١١٣,١٩٤)	(٢,٨٩٠,٨٣٨)	(٥,٢٥٢)	(٥٤٦,٩٢٣)
	٩٩,٥٥٩	٢,٨٦٦,٢٥٣	٥,١٤١	٥٥٠,٤٢١
	-	(١٠,٢٨٤)	-	(٢,٥٠٤)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣٠,٢٩٧)	(٢١٠,٤٧٠)	(٤١,٣٣٨)	(٦٥,٩٩١)
	٨٢,٨٢٢	٨١,٥٤٢	٢٨,٠٥١	٣٢,٣٢٦
	٢٥,٦٤٠	١٢,٤٥٧	١,٤٨٨	٣,٢٢٣
	٣,٠٢١			
	٨٥٨	٣,٥٩٨	٩٢٩	١,١٢٦
		٥٣٨	٨٥٨	٩٩٧
صافي إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار - بالصافي إيرادات الاستثمارات العقارية - بالصافي				
١٥				
٧				
إيرادات أخرى				
مجمّل الدخل	١١٢,٣٤١	٩٨,١٣٥	٣١,٣٢٥	٣٧,٦٧٢
	(٥٦,١٨٧)	(٥٥,٠٨٤)	(٢٠,٣٣٨)	(١٧,٨٠٩)
١٩				
مصاريف عمومية و إدارية صافي ربح الفترة	٥٦,١٥٤	٤٣,٠٥١	١٠,٩٨٧	١٩,٨٦٣
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	٣,٧٤	٢,٨٧	٠,٧٣	١,٣٢
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 المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥٦,١٥٤	٤٣,٠٥١	١٠,٩٨٧	١٩,٨٦٣	صافي ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر :
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
				التغيير في القيمة العادلة
				لإستثمارات بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٩٧٦	(٢,٢٥٥)	١٠,٨٦٣	٨,٥٧٢	مجموع الدخل الشاملة للفترة
٦٦,١٣٠	٤٠,٧٩٦	٢١,٨٥٠	٢٨,٤٣٥	

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 التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

إحتياطي إعادة تقييم الأصول المالية بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أرباح مرحلة	الاجمالي	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	
٧٢,٥٦٨	٢٠٩,٨١٥	١,١١٥,٤٦٦	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
-	٥٦,١٥٤	٥٦,١٥٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٩,٩٧٦	-	٩,٩٧٦	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٩,٩٧٦	٥٦,١٥٤	٦٦,١٣٠	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٥,٥٨٤)	١٥,٥٨٤	-	-	-	-	-	التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢١)
٦٦,٩٦٠	٢٥١,٥٥٣	١,١٥١,٥٩٦	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)
١٠٣,٠٣٠	٢٢٩,٠٠٢	١,١٦٥,١١٥	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
-	٤٣,٠٥١	٤٣,٠٥١	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٢,٢٥٥)	-	(٢,٢٥٥)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٢,٢٥٥)	٤٣,٠٥١	٤٠,٧٩٦	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢,٢٨٠)	٢,٢٨٠	-	-	-	-	-	التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح (الإيضاح ٢١)
٩٨,٤٩٥	٢٢٩,٣٣٣	١,١٦٠,٩١١	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

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 التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥٦,١٥٤	٤٣,٠٥١	
٦١٦	٥٣٠	
٩٨	٩٣	
(٧,٤٣٥)	٦,٣٨٣	٨
٢,٥٧٣	(٢١)	
(٢٠,٧٦٦)	(١١٣)	٨
٣,٤٤٠	(١٨,٧٢٧)	٨
٣٤,٦٨٠	٣,٦٤٩	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		تعديلات على البتود غير النقدية
		الإهلاك على ممتلكات ومعدات
		إطفاءات على أصول غير ملموسة
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
		الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
		خسائر بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
		ايراد الفوائد والتوزيعات
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغير في رأس المال العامل
(١٥٤,٥٤١)	(٣,٠٢٠,٨٥١)	
٢٢٠,٤٨٥	٣,١٢٨,١٧٧	
(٤٢,٠١٨)	(٦٦,٤١٥)	
٦٨,٧٣٣	٢٥,٣٧١	
-	-	
١٢٧,٣٣٩	١٠١,١٢٧	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٠٩,٣١٤)	(١٥٩,٤٥٥)	
-	(٢٢٠)	
-	٢١	
(٤٠,٩٦٥)	(٢٢,٨١٩)	٨
٩٤,٨٤٤	٣٥,٧٢٧	٨
(١٢٨,٩٧٠)	(٥١,٣٠٣)	٨
١١٤,٥٦٩	٥٠,٨٣٠	
(١,٣٢٧)	٧٣,٦٩٣	
٢٠,٧٦٦	١٨,٧٢٧	١٥
(٥٠,٣٩٧)	(٥٤,٧٩٩)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	٢١
(٣٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	
٤٦,٩٤٢	١,٣٢٨	
٥٢,٠٨٢	١٥٧,٧٧٢	١١
٩٩,٠٢٤	١٥٩,١٠٠	١١
		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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 المركز المالي لتأمين الأشخاص وعمليات تراكم الأموال المكمل المرحلي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
		الأصول
١,٤٥٩	٢,٥٣٧	أصول عقود معيدي التأمين
٢,٨٧٣	٢,٢٧٠	مدينون تأمين وأرصدة مدينة أخرى
٣٠	٢٦	مصرفات مدفوعة مقدما
١٤٨	١,٧٦٨	النقدية وما في حكمها
٤,٥١٠	٦,٦٠١	إجمالي الأصول
		حقوق الملكية والإلتزامات
		حقوق الملكية
٧١٧	(٩٢)	(خسائر) / أرباح مرحلة
٧١٧	(٩٢)	إجمالي حقوق الملكية
		الإلتزامات
٦٠٢	٦٤٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٦٢	٣,١٢٠	التزامات عقود التأمين
١,١٤١	٢,٧٩٥	دالانو تأمينات و أرصدة دائنة أخرى
٨٨	١٣٦	مستحقات و إيرادات مؤجلة
٣,٧٩٣	٦,٦٩٣	إجمالي الإلتزامات
٤,٥١٠	٦,٦٠١	إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

بيان الدخل لتأمين الأشخاص وعمليات تراكم الأموال المكمل المرحلي الموجز
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	
٤,٩١٢	٤,٦٦٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٥٢٩)	(٣,٨٥١)	أقساط معيدي التأمين
١,٣٨٣	٨١٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٠٥)	١٧	صافي المحول إلى احتياطي الأقساط الغير مكتتبة
١,١٧٨	٨٢٩	صافي إيرادات الأقساط
(٣٤٧)	(١٧٣)	عمولات مدفوعة
٨٣١	٦٥٦	إجمالي إيرادات التأمين
(٢,٦٢١)	(٢,٨٧٨)	إجمالي التعويضات المدفوعة
٢,٣٥٨	٢,٦٨٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط
(٢٦٣)	(١٩٨)	صافي التعويضات المسددة
٨٣٠	٥٠	مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية
(٧٥٦)	(١٤٧)	حصة معيدي التأمين في التعويضات تحت التسوية
(٨٢)	(١٤)	مصروفات إكتتاب أخرى
(٢٧١)	(٣٠٩)	صافي التعويضات المتكبدة
٥٦٠	٣٤٧	صافي ربح التأمين
(٣١٧)	(١,١٥٦)	مصروفات إدارية وعمومية
٢٤٣	(٨٠٩)	صافي (خسارة)/ربح الفترة

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

بيان المركز المالي لتأمين الممتلكات والالتزامات المكمل المرحلي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	
٥٦٥,٧٤٤	٧٢٤,٦٦٩	الأصول
٢٥٣	٣٨٠	ممتلكات ومعدات
١٥٣,٢٩٣	١٥٣,٢٩٣	أصول غير ملموسة
٢١٢,٤٩٦	١٩٧,٣٣٣	استثمارات عقارية
٣٥,٤٤٧	٢٩,٦٥٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٧٤,٦٨٤	٣,٦٩٤,٤٥٧	وديعة قانونية
١٩٩,١٧٥	٢٦٣,٢٠٩	أصول عقود معيدي التأمين
١,٣٣٠	٤,٣١٨	مدينون تأمين أرصدة مدينة أخرى
٣٣٢,٢٤٥	٢٥٨,٥٥٢	مصروفات مدفوعة مقدما
١٥٧,٦٢٤	١٥٧,٣٣٢	ودائع لأجل
		النقدية ومافي حكمها
٢,٣٤٢,٢٩١	٥,٤٩٣,١٩٣	إجمالي الأصول
		حقوق الملكية والالتزامات
		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	٩٨,٤٩٥	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٨,٢٨٥	٢٢٩,٤٢٥	أرباح مرحلة
١,١٦٤,٣٩٨	١,١٦١,٠٠٣	إجمالي حقوق الملكية
		الالتزامات
٤٠,٩٢١	٤٤,٥٣٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨٨٩,٩٠٢	٤,٠١٦,٩٢١	التزامات عقود التأمين
٢١١,٥٦٠	٢٣٠,٨٣٢	ذمم تأمين دائنة أخرى
٢٢,٢٩٥	٢٥,٩٥٤	ودائع مرحلة من معيدي التأمين
١٣,٢١٥	١٣,٩٥٣	مصاريف مستحقة وإيرادات مؤجلة
١,١٧٧,٨٩٣	٤,٣٣٢,١٩٠	إجمالي الإلتزامات
٢,٣٤٢,٢٩١	٥,٤٩٣,١٩٣	حقوق الملكية والالتزامات

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

بيان الدخل لتأمين الممتلكات و الإلتزامات المكمل المرحلي الموجز
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر	
المنتهية في ٣٠ سبتمبر	المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٧٣٥,٩٤٢	١,١٢٣,٨٦٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٨٣,٣٨٧)	(٧٦٠,٥٧٢)	أقساط معيدي التأمين
٢٥٢,٥٥٥	٣٦٣,٢٩٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٢,١٠٤)	(٨٢,٧٥٨)	صافي المحول إلى احتياطي الأقساط الغير مكتسبة
٢٠٠,٤٥١	٢٨٠,٥٣٧	صافي إيرادات الأقساط
٤٥,٤٧١	٥٥,٩٠٤	عمولات مكتسبة
(٣٥,٧٠٦)	(٤٥,٥١٦)	عمولات مدفوعة
٢,٠٧٢	٤٣١	إيرادات إكتتاب أخرى
٢١٢,٢٨٨	٢٩١,٣٥٦	إجمالي إيرادات التأمين
(٢١٣,٦٨٨)	(٨٧٦,١٠١)	إجمالي التعويضات المتكبدة
٩٧,٢٨٩	٧٠٠,٦٩٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط
(١١٦,٣٩٩)	(١٧٥,٤٠٣)	صافي التعويضات المسددة
(١١٤,٠٢٤)	(٢,٨٩٠,٨٨٨)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات التقننية
١٠٠,٣١٥	٢,٨٦٦,٤٠٠	حصة المعيدين من مخصص المطالبات تحت التسوية
٨٢	(١٠,٢٧٠)	مصروفات إكتتاب أخرى
(١٣٠,٠٢٦)	(٢١٠,١٦١)	صافي التعويضات المتكبدة
٨٢,٢٦٢	٨١,١٩٥	صافي إيرادات التأمين
٢٥,٦٤٠	١٢,٤٥٧	إيرادات من أنشطة استثمارية - بالصافي
٣,٠٢١	٣,٥٩٨	إيرادات إستثمارات عقارية - بالصافي
٨٥٨	٥٣٨	إيرادات أخرى
١١١,٧٨١	٩٧,٧٨٨	إجمالي الدخل
(٥٥,٨٧٠)	(٥٣,٩٢٨)	مصروفات إدارية وعمومية
٥٥,٩١١	٤٣,٨٦٠	صافي ربح الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

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

تمارس الشركة أعمالها في الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص.ب. ٣٠٧٧، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

بلغ عدد موظفي الشركة ٢٥٦ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٢٥١: ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦).

٢. معلومات عامة

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية المصدرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية" وبالامتثال 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي الذي 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 لمعيار 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 ٢٠١٦. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المتبعة في البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠١٧

٣. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة للفترة المحاسبية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧:

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 إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. طبيعة وتأثير تلك المعايير، والتفسيرات والتعديلات موضح أدناه:

مبادرة الإفصاح (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)

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

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٤-٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي ١٢ التعديلات توضح نطاق المعيار من خلال تحديد متطلبات الإفصاح في المعيار، باستثناء تلك المتعلقة بالمعلومات المالية الموجزة، تنطبق أيضاً على حصص الشركة في الشركات التابعة، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة، والمنشآت غير المجموعة التي تصنف على أنها محتفظ بها بغرض البيع أو محتفظ به 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

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

تصنف الأصول المالية كمحتفظ 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 الأرباح. أو
- هي مشتقات غير مصنفة وغير فعالة كأدوات تحوط.

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

- هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ الخطأ في القياس أو الإعتراف الذي قد ينتج عن إستخدام تصنيف آخر؛ أو
- يكون هذا الأصل جزءاً من مجموعة من الأصول أو الإلتزامات المالية أو كلاهما و تدار ويقاس أداؤها على أساس القيمة العادلة إتباعاً للإستراتيجية الموثقة للشركة لإدارة المخاطر أو الإستثمار، وتتوفر المعلومات عن التصنيف داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- يشكل هذا الأصل جزءاً من عقد يشمل مشتقات ضمنية ويسمح معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بتصنيف العقد ككل - (أصول أو التزامات) كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

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

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدي، يمكن للشركة القيام بخيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يجوز التصنيف كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم شراء الإستثمار 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 المتراكمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح من هذه الإستثمارات في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق الشركة في إستلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكاليف الإستثمار. يتم إدراج إيرادات أنصبة الأرباح في بند "صافي إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى" في الربح والخسارة

إستثمارات عقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من العقارات المكتملة المحتفظ بها لغرض تأجيرها و/أو لزيادة قيمتها والعقارات قيد التنفيذ هي العقارات التي يجري بناؤها أو تطويرها لاستخدامها في المستقبل كإستثمارات عقارية.

يتم القياس الأولي للإستثمارات 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 المبدي، يتم قياس الإستثمارات 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 الإنتهاء 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 و الإلتزامات، الإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات.

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. مع إستثناء وحيد موضح أدناه.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تصنيف الاستثمارات

تحدد الإدارة في تاريخ شراء الإستثمارات ما إذا كانت ستصنف كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو من خلال الربح أو الخسارة. تأخذ الإدارة في الإعتبار المعايير المفصلة للتصنيف المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الإعتراف و قياس 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 كإستثمار عقاري أو كمتلكات ومعدات. وتقوم الشركة بتطوير معايير بحيث يمكن ممارسة هذا التقدير باستمرار وفقا لتعريف الإستثمارات 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 للإستثمارات 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، وأيضا التعديلات التي تعكس أية 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 جوهريا 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. واستنادا إلى التقدير أعلاه الإدارة مقتنعة بعدم وجود ضرورة لتخفيض قيمة المستحقات من شركات التأمين وإعادة التأمين.

انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من العملاء

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

مخصص المطالبات المعقدة

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 تغييرات 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 المتكبدة كل ربع سنة.

٤. الوديعة القانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يغطي شركات ووكالات التأمين، يجب على الشركة الاحتفاظ بمبلغ قيمته ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كوديعة بنكية (٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) التي لا يمكن أن تستخدم إلا بموافقة هيئة تأمين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٥. ممتلكات ومعدات

الممتلكات و المعدات والتي تشمل قطعة أرض تبلغ قيمتها ٢٩٦,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٩٦,٣ مليون درهم إماراتي). كما يشمل بند الممتلكات و المعدات مبلغ قيمته ٤٢٦,٠٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٦٨,٢ مليون درهم إماراتي) متعلقة بنفقات 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 ٢٠١٧

٦. الاستثمارات العقارية

المجموع	مباني	أراضي	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٣٧,٦٤٠	٨٦,٥٠٠	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
١٦,٩٥٣	١٦,٩٥٣	-	الإضافات خلال الفترة
(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	-	التغيير في القيمة العادلة
١٥٣,٢٩٣	١٠٢,١٥٣	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
١٥٣,٢٩٣	١٠٢,١٥٣	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة على أساس التقييم الذي قامت به شركة دي جي جونز وشركاه المستقلون والتي ليست لها علاقة بالشركة. دي جي جونز وشركاه أعضاء في المعهد الملكي للإستراتيجيات والمسوحات، ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرات الحديثة لتقييم العقارات في المواقع ذات الصلة.

تري الإدارة أن صافي التأثير في أي تغييرات محتملة في الإفتراضات الأساسية المستخدمة في هذا التقييم ليست ذات تأثير جوهري وتبعاً لذلك لا يوجد أي تغيير في القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. في تقدير القيمة العادلة للعقارات يعتبر أعلى وأفضل استخدام للعقار كإستخدامه الحالي. لم تستند المدخلات التي تم استخدامها في التقييم على بيانات السوق القابلة للملاحظة 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 الإستثمارات العقارية على النحو التالي:

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣,٥٧٦	٤,٣٠١	دخل الإيجار
(٥٥٥)	(٧٠٣)	مصروفات التشغيل المباشرة
٣,٠٢١	٣,٥٩٨	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧. استثمارات في أوراق مالية

(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	
١٨٩,٩١٧	١٧٤,٧٥٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أسهم إماراتية مدرجة
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	أدوات دين إماراتية مدرجة
٢١٢,٤٩٦	١٩٧,٣٣٣	أسهم غير إماراتية غير مدرجة
٣٥,٤٤٧	٢٩,٦٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أسهم إماراتية مدرجة
		إن حركة الاستثمارات في الأوراق المالية هي كما يلي:
(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	
٢٩٠,١٧٧	٢١٢,٤٩٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٠١٦	٢٢,٨١٩	القيمة العادلة في ١ يناير
(١٦٥,٠٩١)	(٣٥,٧٢٧)	مشتريات
١٧,٣٩٤	(٢,٢٥٥)	استيعادات
٢١٢,٤٩٦	١٩٧,٣٣٣	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	
٢٣,١٠٣	٣٥,٤٤٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٧,٦١٢	٥١,٣٠٣	القيمة العادلة في ١ يناير
(١٣٠,٦٦٤)	(٥٠,٧١٧)	مشتريات
٥,٣٩٦	(٦,٣٨٣)	استيعادات
٣٥,٤٤٧	٢٩,٦٥٠	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
		إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي
٢٢٥,٣٦٤	٢٠٤,٤٠٤	أسهم داخل دولة الامارات العربية المتحدة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أدوات دين داخل دولة الامارات العربية المتحدة
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	أسهم خارج دولة الامارات العربية المتحدة
٢٤٧,٩٤٣	٢٢٦,٩٨٣	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
الشامل الآخر				
١٩٤,٧٥٤	-	-	١٩٤,٧٥٤	(أ)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	
١٩٧,٣٣٣	٢,٥٧٩	-	١٩٤,٧٥٤	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٢٩,٦٥٠			٢٩,٦٥٠	(أ)
٢٩,٦٥٠			٢٩,٦٥٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
الشامل الآخر				
٢٠٩,٩١٧	-	-	٢٠٩,٩١٧	(أ)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	
٢١٢,٤٩٦	٢,٥٧٩	-	٢٠٩,٩١٧	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٣٥,٤٤٧			٣٥,٤٤٧	(أ)
٣٥,٤٤٧			٣٥,٤٤٧	

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

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

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 ٢٠١٧

٩. التزامات وأصول عقود التأمين و عقود إعادة التأمين

(مدقق)			(غير مدقق)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
صافي	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية	إجمالي الاحتياطيات الفنية	صافي	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية	إجمالي الاحتياطيات الفنية
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣٤,٧٦٠	٤٧١,٧٣٢	٥٠٦,٤٩٢	٤٤,٧٠٢	٣,٢٢٠,٩٠٨	٣,٢٦٥,٦١٠
٤٥,٦١٦	٥٢,٧٣٨	٩٨,٣٥٤	٥٩,٢٢٥	١٦٩,٩٦٢	٢٢٩,١٨٧
٣,١٥٠	-	٣,١٥٠	٤,٠٨٧	-	٤,٠٨٧
١٣١,٦٩٢	١٥٠,٢١٤	٢٨١,٩٠٦	٢١٤,٤٥٠	٣٠٣,٥٨٧	٥١٨,٠٣٧
٢١٥,٢١٨	٦٧٤,٦٨٤	٨٨٩,٩٠٢	٣٢٢,٤٦٤	٣,٦٩٤,٤٥٧	٤,٠١٦,٩٢١
التزامات عقود التأمين - بالاجمالي					
مطالبات متكبدة غير مسددة					
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها					
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة					
أقساط التأمين الغير مكتسبة					
مستردة من معيدي التأمين					
مطالبات متكبدة غير مسددة					
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها					
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة					
أقساط التأمين الغير مكتسبة					
٣٩	٣١٩	٣٥٨	٤٥	٢٦٣	٣٠٨
٣٩	٣٤٧	٣٨٦	١٢٦	٢٥٦	٣٨٢
٣	-	٣	٧	-	٧
٤٢٢	٧٩٣	١,٢١٥	٤٠٥	٢,٠١٨	٢,٤٢٣
٥٠٣	١,٤٥٩	١,٩٦٢	٥٨٣	٢,٥٣٧	٣,١٢٠
التزامات التأمين - بالصافي					
مطالبات متكبدة غير مسددة					
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها					
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة					
أقساط التأمين الغير مكتسبة					
٣٤,٧٩٩	٤٧٢,٠٥١	٥٠٦,٨٥٠	٤٤,٧٤٧	٣,٢٢١,١٧١	٣,٢٦٥,٩١٨
٤٥,٦٥٥	٥٣,٠٨٥	٩٨,٧٤٠	٥٩,٣٥١	١٧٠,٢١٨	٢٢٩,٥٦٩
٣,١٥٣	-	٣,١٥٣	٤,٠٩٤	-	٤,٠٩٤
١٣٢,١١٤	١٥١,٠٠٧	٢٨٣,١٢١	٢١٤,٨٥٤	٣٠٥,٦٠٥	٥٢٠,٤٦٠
٢١٥,٧٢١	٦٧٦,١٤٣	٨٩١,٨٦٤	٣٢٣,٠٤٦	٣,٦٩٦,٩٩٤	٤,٠٢٠,٠٤١

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٠. ذمم تأمين مدينة وأخرى

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ألف درهم إماراتي
٦٦,٧٩٩	٥٢,٠٢٣	المطلوب من حملة وثائق التأمين
٢٧,٣٢٩	٤,٨٦٣	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
(٩,٥٠٠)	(٩,٥٠٠)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٨٤,٦٢٨	٤٧,٣٨٦	
١٤٠,٨٨٢	١٠٦,٧٧٩	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢٥,٥١٠	١٥٤,١٦٥	
٣٩,٩٦٩	٤٧,٨٨٣	ذمم مدينة أخرى
٢٦٥,٤٧٩	٢٠٢,٠٤٨	

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 و إعادة التأمين. إن طبيعة عمل الشركة تتطلب دفع مبالغ وفقاً لاتفاقياتها مع حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين.

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٦	ألف درهم إماراتي
٩,٥٠٠	٨,٥٠٠	في ١ يناير
-	١,٠٠٠	المخصص المعترف به خلال الفترة / السنة
٩,٥٠٠	٩,٥٠٠	

١١. النقدية وما في حكمها

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ألف درهم إماراتي
١٥٩,١٠٠	١٥٧,٧٧٢	الارصدة النقدية والمصرفية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٥٨,٥٥٢	٣٣٢,٢٤٥	الودائع الاجلة
٦٥٢,٤٢٧	٥٠٠,٠١٧	
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	وديعة قانونية
(٢٥٨,٥٥٢)	(٣٣٢,٢٤٥)	يطرح: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر
١٥٩,١٠٠	١٥٧,٧٧٢	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 ٢٠١٧

١٢. رأس المال

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المصرح به و المصدر و المدفوع بالكامل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم مكونة من عشر دراهم للسهم

١٣. الاحتياطات

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 الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

الاحتياطي العام

تم إنشاء الاحتياطي العام لتنمية القاعدة الرأسمالية وملاءة الشركة

الاحتياطي الفني

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

١٤. ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٩٤,٧٢٢	١٢٥,٤٨٠	المستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين
٧٣,١٣٣	٦٣,١٤٢	ذمم دائنة أخرى
٢١,٢٣٢	٢٣,٥٢٠	المستحق إلى حاملي وثائق التأمين
١٦,٦٩٧	١٦,٦٩٧	أرباح مستحقة الدفع
-	٤	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
٦,٩١٧	٤,٧٨٤	مكافآت مجلس الإدارة
٢١٢,٧٠١	٢٣٣,٦٢٧	

تستحق ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى في خلال أقل من سنة واحدة. إن ذمم التأمين الدائنة لا تحمل أي فائدة ويتم سدادها عادة خلال ٦٠ - ٩٠ يوماً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٥. إيرادات الإستثمارات - بالصافي

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	
١١٣	(٢,٥٧٣)	الخسارة من إستبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
١٠,٨٨٠	١٢,٩٠٤	توزيعات الأرباح
(٦,٣٨٣)	٧,٤٣٥	(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٧,٨٤٧	٧,٨٦٢	إيرادات الفوائد
-	١٢	إيرادات أخرى
١٢,٤٥٧	٢٥,٦٤٠	

١٦. الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والوحدات الأخرى والذين 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 كمايلي:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	
٩,١٦٢	٤,٧١١	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٦٠	١١٢	أطراف ذات علاقة بسبب الإدارة المشتركة
١٨,٠٠٧	٤٠	أطراف ذات علاقة - الإدارة العليا
٢٧,٣٢٩	٤,٨٦٣	أطراف ذات علاقة بسبب سيطرة مشتركة (شركة تابعة تحت الإنشاء)
٤	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة

المعامات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الشركة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتجميع وإنهاء أقساط التأمين لشركات إخرى و التي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الأطراف ذات العلاقة (تابع)
إن المعاملات الهامة مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ألف درهم إماراتي
٤,٢٢٢	٤,٩٨١	أقساط التأمين المكتتبه
٥,٨٥٧	٨٠	المطالبات المدفوعة
٦,٦٥٧	٦,٥٣١	تعويضات ومكافآت الإدارة العليا
٥,٦١٥	٤,٧٨٤	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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 المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٧. ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل مايلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ألف درهم إماراتي
٤٤,١٧٨	٤٣,٧١٢	تكاليف الموظفين
٧١٥	٥٢٩	الإهلاك و الإطفاء

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

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

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٤٣,٠٥١	٥٦,١٥٤
عدد الأسهم	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (درهم إماراتي) أساسي و مخفض	
٢.٨٧	٢.٧٤

الشركة لم يكن لديها أسهم مخفضة و تبعا 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 قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

إن المعلومات المتعلقة بإيرادات قطاعات الشركة مدرجة أدناه:

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ألف درهم إماراتي (غير مدقق)		ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	
الاكتتاب	الاستثمار	الاكتتاب	الاستثمار
١,١٨٤,٨٦٥	١٦,٥٩٣	٧٨٨,٣٩٧	١,٢٠١,٤٥٨
٨١,٥٤٢	١٦,٥٩٣	٨٢,٨٢٢	٩٨,١٣٥
			(٥٥,٠٨٤)
			٤٣,٠٥١
			٥٦,١٥٤

إيرادات القطاع

نتائج القطاع

صافي المصاريف الغير مخصصة

صافي ربح 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 ٢٠١٧

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

تشمل النفقات غير المخصصة مما يلي:

(غير مدقق) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	
٣١,٦٨١	٤٢,٣١٦	مصاريف الموظفين
٨٧٦	١,٢٥٢	مصاريف مهنية وقانونية
٣٨٦	١,١٠٢	مصاريف تمويلية
٥٢١	٦٠٩	مصاريف الايجارات
٤١٣	٥٧٣	التسويق والإعلان
٥٦٢	٦٩٩	مصاريف الصيانة
٧٠٨	٧١٩	مصاريف خدمات
٧١٥	٥٢٩	الإهلاك والإطفاء
٣٨٤	٣٧١	مصاريف طباعة
٦,٩٨٢	٥,٥١٨	مصاريف أخرى
٥٦,١٨٧	٥٥,٠٨٤	

وفيما يلي تحليل لأصول الشركة والتزاماتها حسب قطاعات الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
ألف درهم إماراتي (مدققة)			ألف درهم إماراتي (غير مدقق)			
المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	
٢,١٨٩,٠٢٩	٧٤٣,٤٨١	١,٤٤٥,٥٤٨	٥,٣٤٠,٦٩٤	٦٤٨,٨٢٨	٤,٦٩١,٨٦٦	أصول القطاع
١٥٧,٧٧٢			١٥٩,١٠٠			موجودات غير مخصصة
٢,٣٤٦,٨٠١			٥,٤٩٩,٧٩٤			مجموع الأصول
١,١٤٠,١٦٣	١٣,٣٠٣	١,١٢٦,٨٦٠	٤,٢٩٣,٧١١	١٤,٠٨٩	٤,٢٧٩,٦٢٢	التزامات القطاع
٤١,٥٢٣			٤٥,١٧٥			التزامات غير مخصصة
١,١٨١,٦٨٦			٤,٣٣٨,٨٨٣			مجموع الالتزامات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من دوائر الاكتتاب

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

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
التسعة أشهر المنتهية	التسعة أشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٢٨,١٥٠	٤٤٨,٨٤٥	تأمين نهاية الخمة، الصحي، والحوادث الشخصية
١٧٦,٤٨١	٢٩٧,٤٤٦	تأمين السيارات
٨٧,٤٦٥	١٨٤,٣٦٩	تأمين قطاع النفط والغاز
١٨١,٦١١	١٢٤,٤٠٠	تأمين الحريق
٨٣,٥٠٤	٩٢,٥٧٦	تأمين الحوادث العامة
٣١,١٨٦	٣٢,٥٦٧	تأمين البحري والظيران
-	٤,٦٦٢	تأمين على الحياة
٧٨٨,٣٩٧	١,١٨٤,٨٦٥	

لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال خلال الفترة.

٢٠. التزامات طارئة :

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ٢٠,٣٤ 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 مقيمي الخسائر المستقلين والمستشار القانوني الداخلي بقيمة ٤,٣٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٣,٤٦ مليون درهم إماراتي) والذي يمثل المبالغ المتوقع أن تؤدي إلى تدفق محتمل للموارد الاقتصادية. تقوم الشركة حالياً بتطوير فندق يتم تصنيفه حالياً 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 المتبقي لإكمال المشروع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٣١,٥ مليون درهم).

٢١. توزيعات الأرباح:

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٠٪ بقيمة ٣ دراهم للسهم الواحد بقيمة ٤٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي سيتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠١٧. وتمت الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٧ وتم دفعها للمساهمين 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 ٢٠١٧

٢٢. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لا توجد تعديلات أو أحداث هامة حدثت خلال الفترة ما بين إنتهاء 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 بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧.