

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جدول المحتويات

الصفحات

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٨ - ٣٥	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسرنا أن نقدم تقريرنا عن نشاطات الشركة وأعمالها خلال الأرباع الثلاثة من العام 2018 متضمنا تقرير مدققي حسابات الشركة بالبيانات المالية عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018.

لا تزال الأجواء الاقتصادية بشكل عام وأسواق المال متأثرة بضغط مختلف لا أن أسعار النفط بدأت بالصعود مبشرة بتحسن في الاقتصاد المحلي والإقليمي ونتوقع استئناف ظهور المشاريع الاقتصادية وانتعاشها من جديد بعد الظروف الاقتصادية الصعبة والتي ميزت الفترة الماضية للسنتين الأخيرتين (2017/2016) باستثمارات جديدة في عدة مجالات منها المشاريع العقارية والنقل ومشاريع الطاقة مما سيؤدي إلى اضافة قوية للاقتصاد الوطني بشكل عام. استمر سوق التأمين المحلي بالتنافس الشديد مع توفر الطاقات الكبيرة على مستوى شركات إعادة التأمين مما أدى إلى استمرار التنافس وتخفيض الأسعار ولا نرى بوادر للتحسن في المستقبل القريب.

النقاط الرئيسية للنتائج المالية للشركة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ويمكن تلخيصها على النحو التالي:

- ❖ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 1.24 مليار درهم (1.13 مليار درهم في 2017)
- ❖ صافي أرباح أعمال التأمين 138.10 مليون درهم (81.54 مليون درهم في 2017)
- ❖ صافي إيرادات الإستثمار 6.82 مليون درهم (16.59 مليون درهم في 2017)
- ❖ المصاريف الإدارية 91.94 مليون درهم (مقابل 55.08 مليون درهم في 2017)
- ❖ صافي الأرباح بلغت 52.98 مليون درهم (43.05 مليون درهم في 2017)
- ❖ إجمالي الموجودات بلغت 5.34 مليار درهم (5.56 مليار درهم في 2017)
- ❖ إجمالي حقوق المساهمين مبلغ 1.17 مليار درهم (1.17 مليار درهم في 2017)
- ❖ بلغ العائد الأساسي على السهم (EPS) 3.53 درهم (2.87 درهم لذات الفترة من عام 2017)



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الكمالة
مكتب ١١٠١، الدور ١١
شارع الشيخ زايد الأول، الخالدية
ص.ب. ٤١٢٥٥
أبوظبي

هاتف +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠
فاكس +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٨١٦

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لشركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكل من البيانات المرحلية الموجزة الموحدة 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 الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 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. تبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لا تعطي صورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكل من أدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون

فاروق محمد

ترخيص رقم : ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٨ نوفمبر ٢٠١٨

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			الأصول
٨٢١,٥٨٩	١٣,١٦١	٦	ممتلكات ومعدات
٤٣٢	٣١٥		أصول غير ملموسة
١٥١,٨٩٣	٩٦٥,٤٠٧	٧	استثمارات عقارية
٢٠٠,٠٢٩	٢٣٥,٨٧١	٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٤٥٠	٢٩,٣٤٥	٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١٨,٧٨٣	٦٢٦,١٢٦	١٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥	وديعة قانونية
٣,٨٩٩	٣,٤١٥		مصاريف مدفوعة مقدما
٣,٧١١,٠٤٤	٣,٠٢٩,٣٤١	٩	أصول عقود معيدي التأمين
٢٦١,٣٠٥	٢٠١,٦٢٤		ودائع لأجل
١٥٢,٢١٣	٢٢٥,١١٠	١١	النقدية ومافي حكمها
٥,٥٦٤,٦٣٧	٥,٣٣٩,٧١٥		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٣	احتياطي قانوني
٨,٠٨٣	٨,٠٨٣	١٣	احتياطي تقني
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٣	احتياطي عام
			احتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٠١,١٩١	٩٥,٣٣٤		من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٦,٤١٨	٢٤٤,١٧١		أرباح مرحلة
١,١٧٠,٦٩٢	١,١٧٢,٥٨٨		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
٤٥,٦٩٥	٤٢,٨١٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٣٠,٣٥١	٣,٣٥٠,٥٩٦	٩	التزامات عقود التأمين
٢٧٦,٧٤٠	٧٠٣,٥١٤	١٤	ذمم تأمين دائنة أخرى
٢٥,٦٨٥	١٩,٠٣١		ودائع مرحلة من معيدي التأمين
١٥,٤٧٤	٥١,١٧٢		مصاريف مستحقة وايرادات مؤجلة
٤,٣٩٣,٩٤٥	٤,١٦٧,١٢٧		إجمالي الإلتزامات
٥,٥٦٤,٦٣٧	٥,٣٣٩,٧١٥		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠١٨ من قبل:





المدير المالي المدير العام رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي
	١,١٢٨,٥٣٠	١,٢٤١,٨٧٤	٢٤٤,٥٥١	٢٦١,٢٧٧
	(٧٦٤,٤٢٣)	(٩١٩,١٦٧)	(١٢٥,٢٩٠)	(٢٠٠,٠٣٩)
	٣٦٤,١٠٧	٣٢٢,٧٠٧	١١٩,٢٦١	٦١,٢٣٨
إجمالي أقساط مكتتبة	(٨٢,٧٤١)	٧,٧٨٩	(١٥,٥٠٨)	٢١,١٩٩
أقساط معيدي التأمين	٢٨١,٣٦٦	٣٣٠,٤٩٦	١٠٣,٧٥٣	٨٢,٤٣٧
صافي الأقساط المكتتبة	٥٥,٩٠٤	٧٧,٧٩٤	٥,٨٢٨	٢٠,٦٥٤
صافي المحول لأقساط الغير مكتتبة	(٤٥,٦٨٩)	(٧٤,١٢٠)	(١١,٤١١)	(١٩,٧٠٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٩١,٥٨١	٣٣٤,١٧٠	٩٨,١٧٠	٨٣,٣٨٩
العمولات المحصلة	(٨٧٨,٩٧٩)	(٢,٣٧٢,٣٤٣)	(٥٤٣,٩٣١)	(١,٢٠١,٩٠٦)
عمولات متكبدة	٧٠٣,٣٧٨	٢,١٩٦,٧٦٢	٤٧٦,٩٤٦	١,١٤٦,٦٠٥
إجمالي إيرادات التأمين	(١٧٥,٦٠١)	(١٧٥,٥٨١)	(٦٦,٩٨٥)	(٥٥,٣٠١)
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٢,٨٩٠,٨٣٨)	٨٢٦,٦٠٧	(٥٤٦,٩٢٣)	١,٢٧٢,٣١٧
حصة المعيد من المطالبات المتكبدة	٢,٨٦٦,٢٥٣	(٨٣٦,٣٤٤)	٥٥٠,٤٢١	(١,٢٧٧,٠٥٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٠٠,١٨٦)	(١٨٥,٣١٨)	(٦٣,٤٨٧)	(٦٠,٠٣٤)
إيرادات الإكتتاب الأخرى	٤٣١	٧٢٧	١٤٧	٢٥٦
مصرفات الإكتتاب الأخرى	(١٠,٢٨٤)	(١١,٤٨١)	(٢,٥٠٤)	(٢,٣٧٣)
صافي إيرادات التأمين	٨١,٥٤٢	١٣٨,٠٩٨	٣٢,٢٢٦	٢١,٢٣٨
إيرادات الاستثمار - بالصافي	١٢,٤٥٧	١١,٥٦٢	٣,٢٢٣	٣,٥٢٨
إيرادات الاستثمارات العقارية - بالصافي	٣,٥٩٨	(٧,٠٠٣)	١,١٢٦	(١,٧٨٨)
إيرادات أخرى	٥٣٨	٢,٢٦٩	٩٩٧	١,٣٥٤
مجمّل الدخل	٩٨,١٣٥	١٤٤,٩٢٦	٣٧,٦٧٢	٢٤,٣٣٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٥٥,٠٨٤)	(٩١,٩٤٢)	(١٧,٨٠٩)	(١٧,٤٤٢)
صافي ربح الفترة	٤٣,٠٥١	٥٢,٩٨٤	١٩,٨٦٣	٦,٨٩٠
العائد على السهم الأساسي والمخفض	٢,٨٧	٣,٥٣	١,٣٢	٠,٤٦

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

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	
٤٣,٠٥١	٥٢,٩٨٤	١٩,٨٦٣	٦,٨٩٠	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر/ (الخسارة) : البند التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة: التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٢٥٥)	(٦,٠٨٨)	٨,٥٧٢	٩,١٩٤	
٤٠,٧٩٦	٤٦,٨٩٦	٢٨,٤٣٥	١٦,٠٨٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مرحلة	إحتياطي إعادة تقييم الأصول المالية بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الإحتياطي العام	الإحتياطي التقني	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,١٦٥,١١٥	٢٢٩,٠٠٢	١٠٣,٠٣٠	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
٤٠,٧٩٦	٤٣,٠٥١	(٢,٢٥٥)	-	-	-	-	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 الأرباح (إيضاح ٢١)
١,١٦٠,٩١١	٢٢٩,٣٣٣	٩٨,٤٩٥	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)
١,١٧٠,٦٩٢	٢٣٦,٤١٨	١٠١,١٩١	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
٥٢,٩٨٤	٥٢,٩٨٤	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٦,٠٨٨)	-	(٦,٠٨٨)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٤٦,٨٩٦	٥٢,٩٨٤	(٦,٠٨٨)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٢٣١)	٢٣١	-	-	-	-	التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢١)
١,١٧٢,٥٨٨	٢٤٤,١٧١	٩٥,٣٣٤	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	إيضاح	
٤٣,٠٥١	٥٢,٩٨٤		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح الفترة
٥٣٠	٢,٣٣٩		تعديلات على البنود غير النقدية
-	٥,٨٣٤		الإهلاك على ممتلكات ومعدات
٩٣	١١٧		شطب ممتلكات ومعدات
٦,٣٨٣	٣,٠٠٨	٨	إطفاءات على أصول غير ملموسة
(٢١)	-		التغير في القيمة العادلة لمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(١١٣)	٤,٨١٠	١٥	الربح من استبعاد من الممتلكات والمعدات
(١٨,٧٢٧)	(١٩,٤٣٢)	١٥	خسائر / (أرباح) بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣,٦٤٩	(٢,٨٨١)		إيراد الفوائد والتوزيعات
٣٤,٨٤٥	٤٦,٧٧٩		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغير في رأس المال العامل
(٣,٠٢٠,٨٥١)	٦٨١,٧٠٣		صافي التغير في أصول عقود معيدي التأمين
٣,١٢٨,١٧٧	(٦٧٩,٧٥٥)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٦٦,٤١٥)	(٤٠٧,٣٤٣)		الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
-	٤٨٤		الزيادة في الدفعات المسبقة
٢٠,٩٢٦	٤٢٦,٧٧٤		زيادة في ذمم تأمين دائنة أخرى
٣,٦٥٩	(٦,٦٥٤)		النقص / (الزيادة) في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
٧٨٦	٣٥,٦٩٨		الزيادة في المستحقات والإيرادات المؤجلة
١٠١,١٢٧	٩٧,٦٨٦		صافي النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
(١٥٩,٤٥٥)	(١٣,٢٥٨)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢٠)	-		شراء الأصول غير الملموسة
٢١	-		عائدات من بيع الممتلكات والمعدات
-	-		شطب الممتلكات والمعدات
(٢٢,٨١٩)	(٦٠,٠٦٠)	٨	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥,٧٢٧	١٨,١٢٩		متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥١,٣٠٣)	(٤٥,٣٩٨)	٨	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥٠,٨٣٠	٤١,٦٨٥		متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧٣,٦٩٣	٥٩,٦٨١		زيادة في الودائع الأجلة التي تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر
١٨,٧٢٧	١٩,٤٣٢	١٥	إيراد الفوائد والتوزيعات المحصل
(٥٤,٧٩٩)	٢٠,٢١١		النقدية الناتجة (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	٢١	التوزيعات المدفوعة
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٣٢٨	٧٢,٨٩٧		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٥٧,٧٧٢	١٥٢,٢١٣		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
١٥٩,١٠٠	٢٢٥,١١٠	١١	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١. النشاط والشكل القانوني

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

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

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

بلغ عدد موظفي المجموعة ٢٥٢ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٢٦١: ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المجموعة وشركتها التابعة، البندر للاستثمار المملوكة من قبل شركة العين الأهلية للتأمين شركة الشخص الواحد ذات مسؤولية المحدودة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

رداً على التعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع فيما يتعلق بمدى التعرض لمجموعة أبراج، لقد قدمت الشركة لهيئة الأوراق المالية والسلع تقريراً مفاده أنه لم يتم القيام بالتعرض لمجموعة أبراج.

٢. معلومات عامة

٢.١. بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية المصدرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية" وبالامتثال لمتطلبات القوانين 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.

٢.٢. أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي الذي يمثل العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة. تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 الموحدة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير الدولي للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولي وفقاً للمتطلبات المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين، فيما يتعلق بشركات ووكلاء التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢. معلومات عامة (تابع)

٢.٣. أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تتحقق السيطرة بتحقيق أحد الشروط التالية:

- تمتلك المجموعة سلطة على المجموعة المستثمر فيها.
 - تكون المجموعة مخولة أو تمتلك الحق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
 - تمتلك المجموعة القدرة على استخدام قوتها للتأثير على عوائد الشركات المستثمر فيها.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم في ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا. إذا أشارت الحقائق والظروف إلى حدوث تغيرات في أحد عناصر السيطرة الثالثة المذكورة أعلاه.
- تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ البيانات المالية للشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية الموقع
شركة البندر للإستثمار شركة الشخص الواحد ذ.م.م. والمملوكة من ١٠٠% دبي، الإمارات العربية المتحدة	قبل شركة العين الأهلية للتأمين

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على حق السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة حق السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة التي تم حيازتها أو التخلص منها خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. إن الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى تنسب إلى مالكي المجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة عليها. يتم توزيع إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة على مالكي المجموعة والحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة عليها. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

٣. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة للفترة المحاسبية أبتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨:
في الفترة الحالية، قامت المجموعة 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 ٢٠١٨. طبيعة وتأثير تلك المعايير، التفسيرات و التعديلات موضح أدناه:

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥	إيرادات من العقود مع العملاء - جديد	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	أدوات مالية - تعديلات	١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تكن فعالة بعد ولم يتم اعتمادها في وقت مبكر من قبل المجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ : عقود التأمين

يبدأ سريان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود التأمين من ١ يناير ٢٠٢١ و يطبق على: عقود التأمين ، بما في ذلك عقود إعادة التأمين ، التي تصدرها المنشأة ؛ وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها ؛ وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية الصادرة عن منشأة تصدر عقود التأمين. يُعرّف عقد التأمين بأنه "عقد يقبل بموجبه أحد الأطراف (المصدر) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) بموافقتهم على تعويض حامل الوثيقة إذا في حال وقوع حدث مستقبلي غير محدد (الحدث المؤمن) يؤثر سلبًا على حامل الوثيقة".

يتم قياس عقود التأمين المربحة في بيان المركز المالي بالقيمة الحالية العادلة لمخاطر التدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة إلى الأرباح غير المكتسبة للخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقد. تعترف الكيانات بأرباح مجموعة من عقود التأمين خلال الفترة التي تقدم فيها المنشأة تغطية تأمينية بما المخاطر قد انتهت. على المنشأة أن تعترف بالخسارة على الفور.

يتم تقديم إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين بشكل منفصل.

ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)

مع تطبيق ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)، فإن الأصول المالية التي تشتمل على ميزات الدفع المسبق والتي قد تؤدي إلى غرامة معقولة عند الإنهاء المبكر للعقد مؤهلة لقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدلاً من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. التعديل ساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧

تشمل التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ تجمعات الأعمال، والمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ الترتيبات المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي ١٢ ضريبة الدخل، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض. التعديل ساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

توضح تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة على نشاط تجاري يعد عملية مشتركة، فإنها تعيد تقييم الفائدة السابقة على تلك الشركة.

توضح تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة مشتركة على شركة ما وهي عملية مشتركة، فإنها لا تُعيد تقييم أي اهتمام سابق بهذه الأعمال. توضح تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ على أن الكيان مسؤول عن جميع نتائج ضريبة الدخل الخاصة بأرباح الأسهم بنفس الطريقة ، بغض النظر عن كيفية ظهور الضريبة.

توضح تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ أنه عندما يكون الاصل المؤهل جاهزًا للاستخدام أو البيع المقصود، تعامل أي شركة بالاقتراض القائم للحصول على تلك الموجودات المؤهلة كجزء من القروض العامة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٤,١ عقود التأمين

٤,١,١ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصه/الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كانت هناك مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المتوجبة الدفع في حال عدم وقوع الحدث المؤمن. كما يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية حدوث تغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، سعر السهم، تصنيف الإئتمان أو بند متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى كعقد تأمين طوال مده سريانه، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والإلتزامات أو انتهت مدة سريانه. ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

٤,١,٢ الإعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناء على مدى ثبوت الشروط المشار لها في ذلك العقد. تتمثل تلك العقود في عقود التأمين العامة وعقود التأمين على الحياة.

٤,١,٢,١ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (اقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترة الزمنية المغطاة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار مازالت قائمة كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

٤,١,٢,٢ عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (اقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود التأمين المتعلقة بأخطار مازالت قائمة كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - طويلة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (اقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع من حامل البوليصه. يتم إظهار أقساط التأمين قبل طرح العمولات.

يتم تسجيل الإلتزام الناتج من الفوائد التعاقدية عند الإعتراف بأقساط التأمين والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل. يعتمد الإلتزام على الإفتراضات للوفيات، نفقات الصيانة وإيرادات الإستثمار التي تثبت في وقت إصدار العقد. يتم إدراج هامش إنحراف سلبى في هذه الإفتراضات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,١ عقود التأمين (تابع)

٤,١,٢ الاعتراف والقياس (تابع)

٤,١,٢,٢ عقود التأمين على الحياة (تابع)

عندما يكون عقد ضمان الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة والاعتراف بها كدخل وفقاً للإضمحلال في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماثياً مع إضمحلال حجم المنافع المتوقع دفعها في المستقبل.

يتم احتساب الإلتزامات في تاريخ كل تقرير باستخدام افتراضات تمت في بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها.

٤,١,٣ عقود إعادة التأمين

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين ويتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كأصول إعادة تأمين.

تقوم المجموعة بتقييم أصول إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إضمحلال قيمة أصول إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تقوم المجموعة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين على الحياة والتأمينات العامة، حسب الحالة عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم إستبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى الطرف الأخر.

٤,١,٤ التزامات عقود التأمين

٤,١,٤,١ احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

كما في تاريخ التقرير، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة، تأمين الحياة الجماعي، التأمين الصحي بناء على تقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل لتغطية أجزاء من المخاطر القائمة على أساس الفترات الزمنية فيما عدا التأمين البحري الذي يتم احتسابه بنسبة ٢٥%.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,١ عقود التأمين (تابع)

٤,١,٤ التزامات عقود التأمين (تابع)

٤,١,٤,٢ مطالبات تحت التسوية

إن التزامات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية يتم إثباتها للمطالبات المسجلة والغير مدفوعة كما بتاريخ بيان المركز المالي. هذه الإلتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع ردها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في الأخطار والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند انتهائه، تنفيذ أو الغائه.

٤,١,٤,٣ التزامات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات، تكون الإلتزامات مساوية لقيم الحساب المستحق للبوليصة. قيمة الحساب المستحق للبوليصة يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصة مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

٤,١,٤,٤ مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن أي مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات الإدارة. إن الطريقة المستخدمة من قبل المجموعة لإحتساب المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها يأخذ في الإعتبار نسب معينة استناداً إلى البيانات التاريخية، التقديرات السابقة وتفصيل برامج إعادة التأمين لتقييم الحصة المستردة من إعادة التأمين.

٤,١,٤,٥ احتياطي مصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة

تم تكوين مخصص لمصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة التي لا يمكن إدراجها تحت الإلتزامات، استناداً إلى تقديرات اكتوارية تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل.

٤,١,٤,٦ احتياطي حسابي

يمثل الاحتياطي الحسابي صندوق التأمين على الحياة من خلال تقييم اكتواري مستقل من خلال سياسة الفوائد المستقبلية التي تحدد في نهاية كل فترة تقرير. وتشمل الافتراضات اكتوارية هامش سلبي للانحراف وتختلف عموماً باختلاف نوع السياسة، سنة الإصدار، ومدة السياسة. تستند إفتراضات معدل الوفيات والانسحاب على الخبرة وجداول الوفيات الصناعي. وتنفذ التعديلات على رصيد الصندوق عن طريق فرض رسوم على بيان الدخل.

٤,١,٥ اختبار كفاية المطلوبات

في نهاية كل سنة مالية، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية مطلوبات عقود التأمين. وتستفيد المجموعة من أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، فضلاً عن إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات في تقييم مدى كفاية المسؤولية. يتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

٤,١,٦ الأرصدة المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم إدراج الذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. وتشمل هذه المبالغ المستحقة من وكلاء، وسطاء، وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين.

إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة ذمم التأمين، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية للتأمين المستحقة ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,١ عقود التأمين (تابع)

٤,١,٧ الحلول و السداد

تعتبر تقديرات المبالغ المستردة والمتعلقة بالإحتياطيات بمثابة مخصص في قياس إلتزام التأمين بالمطالبات.

٤,٢ تحقق الإيرادات

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥: إيرادات من العقود مع العملاء اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨. يعطي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ نموذجًا واحدًا شاملاً من خمس خطوات لاستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. وسوف يحل محل الإيرادات التالية المعايير والتفسيرات عند تاريخ السريان:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨: الإيرادات ؛
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١: عقود المقاولات ؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ١٣: برامج ولاء العملاء ؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ١٥: اتفاقيات بناء العقارات ؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ١٨: تحويلات الأصول من العملاء ؛
- لجنة التفسيرات القياسية ٣١: معاملات المقايضة بين العائدات التي تنطوي على خدمات إعلانية.

الخطوات الخمس في النموذج هي كما يلي:

- تحديد العقد مع العميل ؛
- تحديد التزامات الأداء في العقد ؛
- تحديد سعر الصفقة ؛
- تخصيص سعر الصفقة إلى التزامات الأداء في العقود ؛
- الاعتراف بالإيراد عندما (أو كما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

قامت المجموعة بتقييم ورأت أن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ غير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير، حيث أن جزءًا كبيرًا من الإيرادات يتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، عقود التأمين.

٤,٢,١ الإيرادات من عقود التأمين

يتم قياس العائد من عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين في هذه البيانات المالية

٤,٢,٢ العمولات

يتم إثبات العمولات عندما يتم التنازل عن قسط إعادة التأمين على أساس الشروط والمعدلات المتفق عليها مع معيدي التأمين.

وتقوم المجموعة بتأجيل هذه المبالغ وتثبيتها كإيراد باستخدام نفس المنهجية المعتمدة لسياسة الإطفاء ذات الصلة.

٤,٢,٣ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق المجموعة لاستلام الدفعة.

٤,٢,٤ إيرادات الفوائد

يتم تسجيل إيرادات الفوائد من الأصول المالية عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة ومقدار الدخل يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم احتساب إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع إلى المبلغ المتبقي وفي معدل الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخضم المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,٢ تحقق الإيرادات

٤,٢,٥ إيرادات الإيجار

تتحقق إيرادات الإيجار من الإستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. يتم إدراج حوافز الإيجار الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي إيرادات التأجير.

٤,٣ ممتلكات ومعدات

لا يتم اهلاك الأراضي و يتم إدراجها بالتكلفة.

تظهر الأعمال الرأسمالية بالتكلفة ناقصاً أية خسائر إضمحلال على القيمة. يتم احتساب الإهلاك لهذه الأصول، على نفس أساس إهلاك العقارات والمعدات الأخرى، عندما تكون جاهزة للإستخدام المعد لها.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن إضمحلال القيمة.

يتم احتساب الإهلاك وذلك بهدف تخفيض قيمة الأصول، وفيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ والأراضي، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل، يتم مراجعة القيمة المتبقية وطريقة الإهلاك في نهاية كل سنة، مع إظهار أية تغييرات في هذه التقديرات خلال الفترة المالية التي تم فيها التغيير على أساس احتمالي.

يتم شطب بند الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عند عدم توقع وجود أية منافع إقتصادية مستقبلية لهذا الأصل. يتم تحديد أي ربح أو خسارة ناتجة عن الشطب أو أستبعاد أي من بنود الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين متحصلات البيع والقيم الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل.

الأعمار الإنتاجية التي تم أخذها في الإعتبار للأصول هي ٣-٤ سنوات باستثناء المباني التي لها عمر إنتاجي ١٥ سنة.

٤,٤ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لمثل هذه الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من أستثمار عقاري قائم في وقت تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف. ويستبعد تكلفة الخدمات اليومية للأستثمار العقاري. في أعقاب الاعتراف المبدئي تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم تضمين المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند إستبعادها أو عند سحب الاستثمار العقاري نهائياً من الإستخدم ولا يتوقع أي منافع إقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم ادراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو التخلص من أستثمار عقاري في بيان الدخل في الفترة الخاصة بالتخلص منه .

يتم التحويل إلى أستثمار عقاري عندما يكون هناك تغيير في الإستخدم فقط. بالنسبة للتحويل من إستثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة التي تؤخذ للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الإستخدم. في حال أصبح العقار الذي يشغله المالك أستثماراً عقارياً، تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للعقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الإستخدم.

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المقترح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,٥ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

في نهاية فترة كل تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية لأصولها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على وجود خسائر اضمحلال في القيم الدفترية لتلك الأصول. في حال وجود أي من هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد مدى الخسارة الناتجة عن الاضمحلال (إن وجدت). في حالة صعوبة تقدير القيمة القابلة للرد للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي يعود لها الأصل. حيث يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد حيث يكون من الممكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة.

إن القيمة القابلة للرد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع وقيمة الاستخدام.

في حال كانت القيمة القابلة للرد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن ردها حتى لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها في حال لم يتم تحديد خسارة اضمحلال القيمة للأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن خسارة اضمحلال القيمة تُحْمَل مباشرة على بيان الدخل إلا ما إذا كان الأصل ذو قيمة معاد قياسها في هذه الحالة فإنه يتم التعامل مع خسائر الاضمحلال كزيادة في إعادة التقييم.

في حال تم رد خسارة اضمحلال القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن ردها على الا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها في حال لم يكن هناك اضمحلال في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن رد خسارة الاضمحلال في القيمة تدرج في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الاضمحلال في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٤,٦ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عن وجود التزامات (قانونية أو استدلالية) ناتجة عن أحداث سابقة ومن المحتمل أن تحتاج المجموعة لتسوية هذا الالتزام ومن الممكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ هذا الالتزام.

تم احتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الالتزام الحالي كما في نهاية فترة التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المتعلقة بالالتزام. عندما يتم تحديد المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية للالتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهري).

عند توقع رد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام من طرف ثالث فإنه يتم تسجيل المبالغ المسددة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

٤,٧ مزايا الموظفين

٤,٧,١ خطة مساهمات محددة

إن موظفي المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هم أعضاء في هيئة المعاشات والتقاعد التي تديرها الحكومة وبرنامج منافع الضمان الاجتماعي عملاً بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات رقم ٢ لعام ٢٠٠٠. ويتعين على المجموعة المساهمة بنسبة ١٥٪ من "حساب المساهمة" من تكلفة الأجور لبرنامج منافع التقاعد لتمويل هذه المنافع. كل من الموظفين والحكومة يساهم بنسبة ٥٪ و ٢,٥٪ من "حساب المساهمة" على التوالي، لهذا المخطط. الالتزام الوحيد الذي يترتب على المجموعة في هذا الصدد هو القيام بتحويل المساهمات المحددة. يتم ادراج المساهمات إلى بيان الدخل خلال فترة الخدمة للموظفين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,٧ مزايا الموظفين (تابع)

٤,٧,٢ الإجازة السنوية وإجازة مرور

يتم احتساب الإلتزامات المقدرة لإستحقاقات الموظفين المؤهلين للحصول على هذه الإلتحقاقات المتعلقة بالإجازات السنوية و تذاكر السفر بناءً على خدمتهم حتى نهاية السنة.

٤,٧,٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة لفترات خدمتهم في نهاية التقرير.

٤,٨ الأصول المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الأصول المالية كما في تاريخ المعاملة عندما يتم شراء أو بيع الأصول المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الأصول المالية خلال فترة زمنية معينة ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة. يتم قياس الأصول المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة ليتم قياس جميع الأصول المعترف بها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٤,٨,١ تصنيف الأصول المالية

لأغراض تصنيف الأصول المالية، يتم تصنيف الأداة "كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "حقوق الملكية" لجهة الإصدار (بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض) باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الأصول المالية غير المشتقة كأدوات دين.

٤,٨,٢ الأصول المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلية

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة، إذا استوفيت كل الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.
- يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير مبدئياً بالقيمة العادلة وبتكلفة المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي اضمحلال في القيمة (انظر ٤,٨,٧ أدناه)، مع إيرادات الفوائد المعترف بها على أساس العائد الفعلي (انظر ٤,٢,٤).

لاحقاً بالاعتراف المبدئي يتطلب على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند حدوث أي تغيير في نشاطها الاعتيادي حيث أن التكلفة المطفأة لم تعد تطابق الشروط.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم على النقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وأقساط أو خصومات أخرى (من خلال العمر المتوقع للدين) أو عند الإقتضاء فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يجوز للمجموعة أن تختار عند الاعتراف الأولي بشكل غير قابل للإلغاء تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قد يؤدي هذا التصنيف إلى التقليل من الدقة المحاسبية إلى حد كبير عندما يتم قياس الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,٨,٨ الأصول المالية (تابع)

٤,٨,٨,٣ النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها من النقد في الصناديق والحسابات الجارية لدى البنوك وتصنف كأصول مالية بالتكلفة المطفأة.

٤,٨,٨,٤ التأمين والذمم المدينة الأخرى والودائع والودائع القانونية

يتم قياس التأمين والذمم المدينة الأخرى (باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً) والودائع القانونية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً أي اضمحلال. يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير جوهري نسبياً.

٤,٨,٨,٥ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة ان تختار بشكل لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) بأن تقوم بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. إذا تم تصنيف الاستثمارات ضمن استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يحتفظ بأصول ماليه لأغراض متاجرة إذا:

- تم إقتنائها بغرض بيعها في المستقبل القريب. أو
- كانت تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل دليل لوجود نمط فعلي لجني الأرباح على المدى القصير.
- تمثل مشتقه مالية غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. وفي وقت لاحق، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر والتي تراكمت في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإحتياطي الأوراق المالية. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل عند استبعاد الاستثمارات، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. قامت المجموعة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتمويلات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الاستثمارات المصنفة بالأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخر ضمن بيان الدخل، عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح، مالم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في تكلفة الاستثمارات.

٤,٨,٨,٦ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيم العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا كان الأستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفه من قبل المجموعة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي (إيضاح ٤,٨,٥).

يتم قياس أدوات الدين التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة (إيضاح ٤,٨,٢) في الربح و الخسارة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تمتثل معايير التكلفة المطفأة ولكن يتم تصنيفها بالقيمة العادلة في الربح و الخسارة. يجوز تعيين أدوات الدين كما في الربح و الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان التصنيف يلغي أو يقلل قياس أو الاعتراف التناقض الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر عليهم على أسس مختلفة إلى حد كبير. وتصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة الربح و الخسارة عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد استيفاء معايير التكلفة المطفأة. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين التي يتم تصنيفها في عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس الأصول المالية في الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في إيضاح ٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,٨ الأصول المالية (تابع)

٤,٨,٦ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)
يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في FVTPL من بيان الدخل عند ثبوت حق المجموعة في الحصول على أرباح الأسهم ، ما لم يكن التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار .

٤,٨,٧ اضمحلال الأصول المالية
تعترف المجموعة بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
 - عقود ضمان مالي صادرة
 - التزامات قروض صادرة
 - لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم
- تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء ECL لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولي ، في حين يتم قياس قيمة ECL لمدة ١٢ شهر.
تعتبر ECL لمدة ١٢ شهراً جزءاً من ECL الذي ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

- ECL هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه القصور النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
 - الموجودات المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
 - التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الائتمان والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
 - عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

قامت المجموعة بالتقييم ورأت أن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ غير جوهرية على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

٤,٨,٨ استبعاد الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عندما تحول الأصول المالية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الأصول المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الأصول المالية التي تم تحويلها إلى الطرف الآخر فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالأصول المالية وأية التزامات يتوجب عليها سدادها. إذا لم تقم المجموعة بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية، تستمر المجموعة بالإعتراف بالأصول المالية بالإضافة إلى قرض مضمون مقابل عائدات مستلمة.

في حال تم استبعاد أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالربح والخسارة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة مقابل ذلك يتم الاعتراف به ببيان الدخل.
في حال تم استبعاد الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة والتي تم إثباتها سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ضمن بيان الدخل، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المرحلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,٩ الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة

يتم تصنيف أدوات الدين والأسهم التي تصدرها المجموعة إما المطالبات المالية أو الأسهم وفقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية.

٤,٩,١ أدوات حقوق الملكية

أداة الملكية هي أي عقد يثبت حق متبقي في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطالباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة والمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار المباشرة.

٤,٩,٢ الإلتزامات المالية

يتم قياس جميع الإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة صافية من تكاليف المعاملات باستثناء الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم قياس جميع الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بـ FVTPL. ليس لدى المجموعة أية التزامات مالية تقاس بـ FVTPL.

٤,٩,٢,١ الإلتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الإلتزامات المالية غير المحفوظ بها للمتاجرة ولا يتم تصنيفها في FVTPL بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. يتم قياس الإلتزامات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة متضمنة أرصدة التأمين الدائنة ودمم دائنة أخرى (باستثناء الأقساط المقبوضة مقدماً والإيجارات المحصلة مقدماً).

يتم تحديد القيمة الدفترية للمطالبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مع مصروفات الفوائد التي لم يتم إضافتها إلى رأس المال كجزء من تكلفة الأصل، والمعترف بها في بيان الدخل باستثناء الذم الدائنة على المدى القصير حيث يكون الاعتراف بالفائدة سيكون غير مادي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم على النقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وأقساط أو خصومات أخرى (من خلال العمر المتوقع للديون) أو عند الاقتضاء فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٤,٩,٢,٢ أرباح وخسائر سعر صرف العملات الأجنبية

يتم قياس الإلتزامات المالية لسعر صرف العملات الأجنبية بالتكلفة المطفأة كما في نهاية فترة كل تقرير يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة لأدوات الدين والمعترف بها في بيان الدخل.

٤,٩,٢,٣ استبعاد الإلتزامات المالية

تستبعد المجموعة الإلتزامات المالية فقط عندما يتم استيفاء التزامات المجموعة، إلغائها أو انتهائها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزامات المالية الملغاه والمبالغ المدفوعة والمستحقة، متضمنة أصول غير نقدية منقولة أو إلتزامات مدرجة في بيان الدخل.

٤,١٠ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كإلتزامات في البيانات المالية الموحدة في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من قبل المساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,١١ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، يجب على إدارة المجموعة وضع الأحكام والتقدير والافتراضات التي تتعلق بالقيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. وتستند هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر وثيقة الصلة بتلك التقديرات والافتراضات. قد تختلف النتائج الفعلية عن القيم التي تم تقديرها.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات على نحو مستمر. ويتم ادراج مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة عن تلك الفترة فقط، أو يتم ادراجها في فترة المراجعة وفترات مستقبلية في حال كان لهذا التعديل أثر على كل الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الأحكام الهامة، (بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات) والتي قام بها أعضاء مجلس الإدارة بوضعها لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة في وقت الحصول على الأوراق المالية في ما إذا كانت يجب أن تصنف على أنها ضمن الدخل الشامل أو FVTPL. ومن أجل تحديد ذلك يجب على الإدارة النظر إلى المعايير المفصلة لتحديد هذا التصنيف على النحو المبين في معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)، بحيث تكون الإدارة مقتنعة بأن استثماراتها في الأوراق المالية تصنف بشكل مناسب.

تصنيف عقارات استثمارية

من أجل تصنيف العقارات، قامت الإدارة بوضع عدة أحكام. حيث أن على الإدارة أن تقوم بتقييم في ما إذا كان عقار ما مؤهل ليتم تصنيفه كعقار استثماري أو ضمن الممتلكات والمعدات. وتقوم المجموعة بتطوير المعايير بحيث يمكن تطبيق هذه الأحكام باستمرار وفقاً لتصنيفات وتعريفات العقارات الاستثمارية والممتلكات والمعدات. من أجل وضع تلك الأحكام قامت الإدارة بالنظر إلى المعايير المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الممتلكات على النحو المبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الاستثمار العقاري، وعلى وجه الخصوص، النظر إلى كيفية استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأسعار الحالية في سوق نشطة لعقود إيجار مماثلة وغيرها من العقود. وفي حال عدم توفر هذه المعلومات، تقوم المجموعة بوضع القيمة وفق مجموعة من التقديرات المعقولة للقيمة العادلة. ومن أجل اتخاذ الحكم المناسب في ما يخص القيمة قامت المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة ضمن نفس الموقع والظروف، وسوف تعكس أية تعديلات أية تغييرات في الطبيعة والموقع والظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي اعتمدت هذه الأسعار. ويستند هذا التقدير إلى افتراضات معينة، مما يجعلها تخضع لحالة عدم اليقين، وبالتالي فقد تختلف جوهرياً عن النتائج الفعلية.

انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تقوم الإدارة بشكل منتظم بمراجعة تحصيل المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين. إن معظم هذه الذمم المستحقة مستحقة هي من شركات التأمين وإعادة التأمين المحلية والدولية ذات السمعة الطيبة. يتم تسوية هذه الأرصدة بانتظام من قبل الطرفين بشكل مدفوعات على الحساب. واستناداً إلى التقييم أعلاه فإن الإدارة مقتنعة بعدم وجود ضعف جوهري بخصوص المستحقات من شركات التأمين وإعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,١١ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية

يتم تقييم التحصيل المتعلق بأرصدة حملة الوثائق عندما يصبح تحصيل كامل المبلغ غير ممكن. يتم عمل هذا التقييم على أساس فردي بالنسبة للمبالغ الفردية الكبيرة. ويتم تقييم المبالغ الغير فردية والصغيرة التي تخطت تاريخ استحقاقها، بشكل جماعي ويتم تطبيق الحكم عليها وفقا طول المدة الزمنية منذ تاريخ الاستحقاق على أساس معدلات الاسترداد التاريخية. ويتم ادراج أي فرق بين المبالغ التي سيتم تحصيلها فعليا و المبالغ المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب - ECL منهجية IFRS ٩

إن المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ذات التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب مستوى عالٍ من الحكم ، كما تم أخذها في الاعتبار من قبل المجموعة عند تقييم الأثر ، كما يلي:

يتم إجراء تقييم للزيادة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها ، تقارن المجموعة مخاطر العجز عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصول المالية في تاريخ التقرير إلى مخاطر العجز عن السداد المقابلة عند الإنشاء باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة.

يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار كمعلومات متعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والمساعدة للأحداث المستقبلية والأوضاع الاقتصادية. سوف يتطلب تقدير والعمل وفق المعلومات التطلعية تقديرات هامة.

التعريف الافتراضي المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقدير المستخدم في تقدير الحركة بين المراحل ستكون متسقة مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم داخليا لأغراض إدارة مخاطر الائتمان. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التخلف عن السداد ، لكنه يحتوي على نسخة قابلة للدحض الافتراض بأن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز التعرض ٩٠ يوما.

عند قياس ECL ، يجب على المجموعة مراعاة الحد الأقصى لفترة التعاقد التي تتعرض بها المجموعة لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع ، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات الإضافة والتحويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن التخفيف من خسائر الائتمان إجراءات الإدارة.

مخصص المطالبات المعطاة

إن على الإدارة القيام بتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بشكل كبير على افتراضات هامة تتعلق بعوامل عدة قد تختلف وتتفاوت بشكل كبير من حيث درجات الحكم وعدم اليقين وعليه فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقوم المجموعة بتقدير عام لمطالبها على أساس خبرتها السابقة. يتم تقدير المطالبات القانونية التي تتطلب قرار المحكمة بشكل فردي. تتم تسوية الخسائر بشكل مستقل مع المستشار القانوني الداخلي للمجموعة. تقوم الإدارة بمراجعة أحكام المطالبات المتكبدة على أساس ربع سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤,١١ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

التقديرات الاكتوارية

تستخدم المجموعة خبير اكتواري مستقل لتقدير الاحتياطيات الفنية الإجمالية والصافية. وعند القيام بذلك، تستخدم المجموعة الأحكام والتقديرات والافتراضات في تقييم كفاية المخصصات. تقوم الإدارة بمراجعة هذه التقديرات والاحتياطيات بشكل ربع سنوي.

٤,١٢ ضريبة القيمة المضافة

وفقاً للمرسوم الاتحادي رقم (٨) لسنة ٢٠١٧، تم إقرار ضريبة القيمة المضافة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ بمعدل ٥٪ على كل ما يخضع للضريبة. ووفقاً لهذا تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة على بعض الأقساط وتدفع ضريبة القيمة المضافة على بعض النفقات المتكبدة. الفرق بين مدخلات و مخرجات الضرائب الصافي يدفع لمصلحة الضرائب الاتحادية وتظهر أرصدة التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى في إيضاح رقم ١٤ كرصيد ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع "بالصافي".

٥. الوديعة القانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يغطي شركات ووكالات التأمين، يجب على المجموعة الاحتفاظ بمبلغ قيمته ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كوديعة بنكية (٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) التي لا يمكن أن تستخدم إلا بموافقة هيئة تأمين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٦. ممتلكات ومعدات

تشمل الممتلكات و المعدات قطعة أرض تبلغ قيمتها ٢ مليون درهم إماراتي كما في سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٩٦,٣ مليون درهم إماراتي).

خلال الفترة تم تحويل فندق البندر (الذي تم تصنيفه سابقاً كعمل رأسمالي قيد التنفيذ بقيمة ٥١٩,٢ مليون درهم والأرض بقيمة ٢٩٤,٣ مليون درهم) من العقارات والمعدات إلى العقارات الاستثمارية. الفندق يعمل بكامل في عام ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٧. الاستثمارات العقارية

المجموع ألف درهم إماراتي	مباتي ألف درهم إماراتي	أراضي ألف درهم إماراتي	
١٥٣,٢٩٣	١٠٢,١٥٣	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	التغيير في القيمة العادلة
١٥١,٨٩٣	١٠٠,٧٥٣	٥١,١٤٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨١٣,٥١٤	٥١٩,٢٠٢	٢٩٤,٣١٢	نقل من الأعمال الرأسمالية
٩٦٥,٤٠٧	٦١٩,٩٥٥	٣٤٥,٤٥٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

ترى 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 ٢٠١٨ مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. في تقدير القيمة العادلة للعقارات يعتبر أعلى وأفضل استخدام للعقار كاستخدامه 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.

دخل إيجار العقارات التي حققتها المجموعة من استثماراتها العقارية التي تم تأجير جزء منها تحت عقود الإيجار التشغيلية وتتكدب مصاريف تشغيلية مباشرة ناتجة عن الاستثمارات العقارية على النحو التالي:

(غير مدقق) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدقق) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤,٣٠١	٤,٢٢٧	دخل الإيجار
(٧٠٣)	(٥٥٢)	مصروفات التشغيل المباشرة
-	(١٠,٦٧٨)	حصة فقدان الاستثمار من الفندق
٣,٥٩٨	(٧,٠٠٣)	صافي (الخسارة) / الدخل من الاستثمارات العقارية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨. استثمارات في أوراق مالية

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٧٧,٤٥٠	١٨٢,٩٨٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠	٥٠,٣١٠	أسهم إماراتية مدرجة
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	أدوات دين إماراتية مدرجة
٢٠٠,٠٢٩	٢٣٥,٨٧١	أسهم غير إماراتية غير مدرجة
٣٣,٤٥٠	٢٩,٣٤٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أسهم إماراتية مدرجة
		إن حركة الاستثمارات في الأوراق المالية هي كما يلي:
(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢١٢,٤٩٦	٢٠٠,٠٢٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٨١٩	٦٠,٠٦٠	القيمة العادلة في ١ يناير
(٣٥,٧٢٧)	(١٨,٣٦٠)	مشتريات
٤٤١	(٥,٨٥٨)	استيعادات
٢٠٠,٠٢٩	٢٣٥,٨٧١	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
		القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٥,٤٤٧	٣٣,٤٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٧,٩٦٤	٤٥,٣٩٨	القيمة العادلة في ١ يناير
(٥١,٠٩٩)	(٤٦,٤٩٥)	مشتريات
(٨,٨٦٢)	(٣,٠٠٨)	استيعادات
٣٣,٤٥٠	٢٩,٣٤٥	النقص في القيمة العادلة بالربح أو الخسارة
		القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢١٠,٩٠٠	٢١٢,٣٢٧	أسهم مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠,٠٠٠	٥٠,٣١٠	أدوات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	أسهم غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣٣,٤٧٩	٢٦٥,٢١٦	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيم العادلة مصنفة في مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيم العادلة:

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأصول و التزامات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيم العادلة المستمدة من الأسعار غير 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 معتمدة 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 ٢٠١٨ (غير مدقق)				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
الشامل الآخر				
٢٣٣,٢٩٢	-	-	٢٣٣,٢٩٢	(أ)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	
٢٣٥,٨٧١	٢,٥٧٩	-	٢٣٣,٢٩٢	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٢٩,٣٤٥	-	-	٢٩,٣٤٥	(أ)
٢٩,٣٤٥	-	-	٢٩,٣٤٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
الشامل الآخر				
١٩٧,٤٥٠	-	-	١٩٧,٤٥٠	(أ)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	
٢٠٠,٠٢٩	٢,٥٧٩	-	١٩٧,٤٥٠	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٣٣,٤٥٠	-	-	٣٣,٤٥٠	(أ)
٣٣,٤٥٠	-	-	٣٣,٤٥٠	

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

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للأصول المالية و الالتزامات المالية الغير معترف بها بالتكلفة المضافة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة كما هي موضحة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٩. التزامات وأصول عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

(مدقق)			(غير مدقق)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات التقنبة	إجمالي الإحتياطيات التقنبة	صافي ألف درهم إماراتي	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات التقنبة	إجمالي الإحتياطيات التقنبة	صافي ألف درهم إماراتي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٢,٦٨٦	٣,٢١٣,١٤٠	٣,٢٥٥,٨٢٦	٣٤,١٠١	٢,٣٥٦,٦١٩	٢,٣٩٠,٧٢٠
٧٦,٧٥٧	١٤٤,٦٩٥	٢٢١,٤٥٢	٩٤,١٧٦	١٦٤,٢٣٤	٢٥٨,٤١٠
٤,٩٠٩	-	٤,٩٠٩	٥,٦٤١	-	٥,٦٤١
١٩٤,٦١١	٣٥١,٧٢٣	٥٤٦,٣٣٤	١٨٦,٣١١	٥٠٥,٤٢٣	٦٩١,٧٣٤
٣١٨,٩٦٣	٣,٧٠٩,٥٥٨	٤,٠٢٨,٥٢١	٣٢٠,٢٢٩	٣,٠٢٦,٢٧٦	٣,٣٤٦,٥٠٥
٣٤	١٦٤	١٩٨	٢٣	٧٤	٩٧
٣٧	١٧١	٢٠٨	٢١١	٨٩٩	١,١١٠
٣	-	٣	١١	-	١١
٢٧٠	١,١٥١	١,٤٢١	٧٨١	٢,٠٩٢	٢,٨٧٣
٣٤٤	١,٤٨٦	١,٨٣٠	١,٠٢٦	٣,٠٦٥	٤,٠٩١
٤٢,٧٢٠	٣,٢١٣,٣٠٤	٣,٢٥٦,٠٢٤	٣٤,١٢٤	٢,٣٥٦,٦٩٣	٢,٣٩٠,٨١٧
٧٦,٧٩٤	١٤٤,٨٦٦	٢٢١,٦٦٠	٩٤,٣٨٧	١٦٥,١٣٣	٢٥٩,٥٢٠
٤,٩١٢	-	٤,٩١٢	٥,٦٥٢	-	٥,٦٥٢
١٩٤,٨٨١	٣٥٢,٨٧٤	٥٤٧,٧٥٥	١٨٧,٠٩٢	٥٠٧,٥١٥	٦٩٤,٦٠٧
٣١٩,٣٠٧	٣,٧١١,٠٤٤	٤,٠٣٠,٣٥١	٣٢١,٢٥٥	٣,٠٢٩,٣٤١	٣,٣٥٠,٥٩٦

تأمين الممتلكات و الإلتزامات
مطالبات متكبدة غير مسددة
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
أقساط التأمين الغير مكتسبة

لتأمين الأشخاص وعمليات تراكم الأموال
مطالبات متكبدة غير مسددة
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
أقساط التأمين الغير مكتسبة

الموحد
مطالبات متكبدة غير مسددة
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
أقساط التأمين الغير مكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠. ذمم تأمين مدينة و أخرى

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٣٢,٩٤٤	٥٠٠,٢١٩	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٧,٤٠٠	٦٤,٩١٤	المطلوب من حملة وثائق التأمين
١٩٠,٣٤٤	٥٦٥,١٣٣	
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
١٨٠,٣٤٤	٥٥٥,١٣٣	
٩,٦٠١	٩,٨٧٤	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
٢٨,٨٣٨	٦١,١١٩	ذمم مدينة أخرى
٢١٨,٧٨٣	٦٢٦,١٢٦	

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

داخل الإمارات العربية المتحدة:

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٧٨,٠٩٩	١١٠,٦٨٥	شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٧,٤٠٠	٦٤,٩١٤	المطلوب من حملة وثائق التأمين
١٣٥,٤٩٩	١٧٥,٥٩٩	
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
١٢٥,٤٩٩	١٦٥,٥٩٩	
٩,٦٠١	٩,٨٧٤	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
٢٨,٨٣٨	٦١,١١٩	ذمم مدينة أخرى
١٦٣,٩٣٨	٢٣٦,٥٩٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠. ذمم تأمين مدينة وأخرى (تابع)

إن التحليل الزمني للذمم المدينة التجارية داخل الإمارات هو كما يلي:

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣١,٥٠٨	٥٩,٤١٨	٣٠-١
٤٥,٨٧٣	٥٠,١٧٤	٩٠-٣١
٥,٨٨١	٩,٣٤٦	١٢٠-٩١
٣٤,٢٦٨	٣٣,٩٤٠	٣٦٥-١٢٠
١٧,٩٦٩	٢٢,٧٢١	أكثر من ٣٦٥ يوم
١٣٥,٤٩٩	١٧٥,٥٩٩	

خارج الإمارات العربية المتحدة:

(مدقق)	(غير مدقق)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥٤,٨٤٥	٣٨٩,٥٣٤
٥٤,٨٤٥	٣٨٩,٥٣٤

شركات التأمين وإعادة التأمين

إن التحليل الزمني للذمم المدينة التجارية خارج الإمارات هو كما يلي:

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٢,٣٥٠	٣٦١,٢٠٥	٣٠-١
١٩,٣٥٨	٨,٢٣٥	٩٠-٣١
٦٢٠	٢,٧٨١	١٢٠-٩١
٥,٠٩٥	١٠,٥٦٥	٣٦٥-١٢٠
٧,٤٢٢	٦,٧٤٨	أكثر من ٣٦٥ يوم
٥٤,٨٤٥	٣٨٩,٥٣٤	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

(مدقق)	(غير مدقق)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٩,٥٠٠	١٠,٠٠٠
٥٠٠	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

في ١ يناير
المخصص المعترف به خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / العام

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١١. النقدية و ما في حكمها

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٥١,٣٥٥	٢٢٤,٠٥٢	الأرصدة المصرفية
٨٥٨	١,٠٥٨	الأرصدة النقدية
١٥٢,٢١٣	٢٢٥,١١٠	النقدية و ما في حكمها

١٢. رأس المال

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المصرح به و المصدر و المدفوع بالكامل
		١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم مكونة من ١٠ دراهم للسهم

١٣. الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمجموعة، يتم تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً ٥٠% رأس مال المجموعة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

الاحتياطي التقني

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

الاحتياطي العام

تم إنشاء الاحتياطي العام لتنمية القاعدة الرأسمالية للمجموعة.

١٤. ذمم تأمين داننة وذمم داننة أخرى

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٣٣,٦٩٥	٦٥٢,١٧١	داخل الإمارات
٤٣,٠٤٥	٥١,٣٤٣	خارج الإمارات
٢٧٦,٧٤٠	٧٠٣,٥١٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٤. ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

داخل الإمارات العربية المتحدة

(غير مدقق)	(مدقق)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٩٨,١٢١	٣٣,٩٤٦	المستحق لحاملي وثائق التأمين
١٣٩,٤٨٤	١١٥,٥٧٨	ذمم دائنة أخرى
٨٥,٤٥٨	٦١,١١٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٥,٧٧٢	١٦,٦٩٧	أرباح مستحقة الدفع
٩,٨٦٦	٦,٣٦٤	مكافآت مجلس الإدارة
١٩٤٠	-	ضريبة القيمة المستحقة "بالصافي"
١,٥٣٠	-	مستحق لعمليات الفندق
٦٥٢,١٧١	٢٣٣,٦٩٥	

خارج الإمارات العربية المتحدة

(غير مدقق)	(مدقق)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥١,٣٤٣	٤٣,٠٤٥	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥١,٣٤٣	٤٣,٠٤٥	

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

١٥. إيرادات الإستثمارات - بالصافي

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٣,٠٩٠	١٠,٨٨٠	توزيعات الأرباح
٦,٣٤٢	٧,٨٤٧	إيرادات الفوائد
(٤,٨١٠)	١١٣	(خسائر) ربح من بيع الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٠٠٨)	(٦,٣٨٣)	نقص في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
(٥٢)	-	خسائر أخرى
١١,٥٦٢	١٢,٤٥٧	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦. الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في المجموعة وموظفي الإدارة العليا والوحدات الأخرى والذين لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية للمجموعة. تحتفظ المجموعة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

(غير مدقق)	(مدقق)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٩,٨١٧	٩,٣٠٤	مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٥٧	٢٩٧	أطراف ذات علاقة بسبب الإدارة المشتركة
٩,٨٧٤	٩,٦٠١	أطراف ذات علاقة - الإدارة العليا

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن المجموعة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتجميع وتسديد أقساط التأمين لشركات أخرى والتي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن المعاملات الهامة مع أطراف ذات علاقة هي كما يلي:

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥,١٥٨	٤,٩٨١	أقساط التأمين المكتتبة
٢٥٦	٨٠	المطالبات المدفوعة
٧,٤٤٠	٦,٥٣١	تعويضات ومكافآت الإدارة العليا
٩,٨٦٦	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 ما يلي:

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٨,٦١٥	٤٣,٧١٢	تكاليف الموظفين
٢,٤٥٦	٥٢٩	الإهلاك والإطفاء

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٨. العائد الأساسي والمخفض على ربحية السهم

احتسب العائد للسهم العادي على أساس ربح الفترة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:
(غير مدقق) (غير مدقق)
التسعة أشهر المنتهية التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الربح (بالألف درهم إماراتي)	٥٢,٩٨٤	٤٣,٠٥٢
صافي ربح الفترة		
عدد الأسهم		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (درهم إماراتي)	٣,٥٣	٢,٨٧
أساسي و مخفض		

المجموعة ليس لديها أسهم مخفضة و تبعا لذلك فان الربح الأساسي للسهم يساوي الربح المخفض.

١٩. معلومات قطاعية

لدى المجموعة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للمجموعة. 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 المجموعة مدرجة أدناه:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
ألف درهم إماراتي (غير مدقق)		ألف درهم إماراتي (غير مدقق)			
المجموع	الاستثمار	الاستثمار	المجموع	الاستثمار	المجموع
١,٢٠١,٤٥٨	١٦,٥٩٣	١,١٨٤,٨٦٥	١,٣٢٧,٢٢٣	٦,٨٢٨	١,٣٢٠,٣٩٥
٩٨,١٣٥	١٦,٥٩٣	٨١,٥٤٢	١٤٤,٩٢٦	٦,٨٢٨	١٣٨,٠٩٨
(٥٥,٠٨٤)			(٩١,٩٤٢)		
٤٣,٠٥١			٥٢,٩٨٤		
					إيرادات القطاع
					نتائج القطاع
					صافي المصاريف الغير مخصصة
					صافي ربح الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال (تابع)

تشمل النفقات غير المخصصة مما يلي:

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر المنتهية	فترة التسعة أشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٣,٧١٢	٤٨,٦١٥	مصاريف الموظفين
-	٢٣,٠٧٧	مصاريف ما قبل التشغيل - فندق البندر، دبي
٤,٧٨٤	٩,٨٦٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٢٩	٢,٤٥٦	الإهلاك والإطفاء
١,٢٥٢	٢,١١٣	مصاريف مهنية وقانونية
١,١٠٢	١,٧٣٢	مصاريف تمويلية
٦٠٩	٧٧٣	مصاريف الإيجارات
٦٩٩	٧٢٧	مصاريف الصيانة
٥٧٣	٥٧٦	التسويق والإعلان
٧١٩	٥٧٦	مصاريف خدمات
٣٧١	٣٢٩	مصاريف طباعة
٧٣٤	١,١٠٢	مصاريف أخرى
٥٥,٠٨٤	٩١,٩٤٢	

من المصروفات الغير مخصصة أعلاه ٢٥,١٣ مليون (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: لا شيء) تخص شركة البندر للإستثمار.

وفيما يلي تحليل لأصول المجموعة والتزاماتها حسب قطاعات الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
ألف درهم إماراتي (مدققة)			ألف درهم إماراتي (غير مدقق)			
المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	
٥,٤١٢,٤٢٤	٦٥٦,٦٧٧	٤,٧٥٥,٧٤٧	٥,١١٤,٦٠٥	١,٤٤٢,٢٤٧	٣,٦٧٢,٣٥٨	أصول القطاع
١٥٢,٢١٣			٢٢٥,١١٠			أصول غير مخصصة
٥,٥٦٤,٦٣٧			٥,٣٣٩,٧١٥			مجموع الأصول
٤,٣٤٨,٢٥٠	١٥,٤٧٤	٤,٣٣٢,٧٧٦	٤,١٢٤,٣١٣	٥١,١٧٢	٤,٠٧٣,١٤١	التزامات القطاع
٤٥,٦٩٥			٤٢,٨١٤			التزامات غير مخصصة
٤,٣٩٣,٩٤٥			٤,١٦٧,١٢٧			مجموع الالتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩ . معلومات قطاعية (تابع)

معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من دوائر الاكتتاب
وفيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة (أقساط التأمين الإجمالية والعمولة المكتسبة و دخل اكتتاب آخر) المصنفة من قبل إدارات التأمين الكبرى.

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر المنتهية	فترة التسعة أشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٤٨,٨٤٥	٥٢٥,٩٣٨	تأمين نهاية الخدمة، الصحي، والحوادث الشخصية
١٨٤,٣٦٩	٣٦٣,٢٥٤	تأمين قطاع النفط والغاز
٢٩٧,٤٤٦	٢٤١,٧٣٧	تأمين السيارات
١٢٤,٤٠٠	١٠٤,٩٥٩	تأمين الحريق
٩٢,٥٧٦	٥٠,٨٨٢	تأمين الحوادث العامة
٣٢,٥٦٦	٢٨,٤٧٦	تأمين البحري والطيران
٤,٦٦٣	٥,١٤٩	تأمين على الحياة
١,١٨٤,٨٦٥	١,٣٢٠,٣٩٥	

لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال خلال الفترة.

٢٠ . الالتزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها المجموعة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ١٨.٨٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠ مليون درهم إماراتي).

تخضع المجموعة 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 ٩.٢٩ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٣٢ مليون درهم إماراتي) والذي يمثل المبالغ المتوقع أن تؤدي إلى تدفق محتمل للموارد الاقتصادية.

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 ٢٠١٧ والتي تم دفعها للمساهمين في عام ٢٠١٨. وتمت الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل الجمعية العمومية بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٨ وتم دفعها للمساهمين خلال الفترة.

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 الموحدة.

٢٣ . الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠١٨.