

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

## 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
٢٠ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة



## تقرير مجلس الإدارة

يسرنا أن نقدم تقريرنا عن نشاطات الشركة وأعمالها خلال الربع الأول من العام 2019 متضمنا تقرير مدققي حسابات الشركة بالبيانات المالية عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2019.

لايزال النمو الاقتصادي في الربع الأول من عام 2019 معتدلاً حيث لا تزال أسعار النفط تشهد انخفاضاً أدى بالتالي إلى انخفاض الدخل بشكل عام لوجود تنافس شديد في الأسواق و محاولة خفض النفقات والذي إنعكس سلباً على قطاع التأمين الذي يواجه تحديات صعبة لزيادة تكاليف التعويضات وفي نفس الوقت الضغوط الهائلة التي أدت إلى تخفيض الأسعار وبالتالي تخفيض أقساط التأمين لوجود العدد الهائل من الشركات والوسطاء في السوق.

النقاط الرئيسية للنتائج المالية للشركة للفترة المنتهية في 31 مارس 2019 ويمكن تلخيصها على النحو التالي:

- ❖ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 346,2 مليون درهم (684,4 مليون درهم في 2018)
- ❖ صافي أرباح أعمال التأمين 25,8 مليون درهم (58,8 مليون درهم في 2018)
- ❖ صافي إيرادات الإستثمار 13,1 مليون درهم (6 مليون درهم في 2018)
- ❖ المصاريف الإدارية 24,3 مليون درهم (مقابل 49,6 مليون درهم في 2018)
- ❖ صافي الأرباح بلغت 14,6 مليون درهم (15,1 مليون درهم في 2018)
- ❖ إجمالي الموجودات بلغت 4,6 مليار درهم (4,9 مليار درهم في 2018)
- ❖ إجمالي حقوق المساهمين مبلغ 1,161 مليار درهم (1,163 مليار درهم في 2018)
- ❖ بلغ العائد الأساسي على السهم (EPS) 0,97 درهم (0,99 درهم لذات الفترة من عام 2018)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لشركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكل من البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها 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 المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أفضل 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ٢٠ فبراير ٢٠١٩ رأي غير معدل حولها. تم مراجعة مبالغ المقارنة للفترة السابقة المدرجة في بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد، بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد والمعلومات التوضيحية ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر إستنتاج غير معدل حولها بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٨.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

١٤ مايو ٢٠١٩

أبوظبي


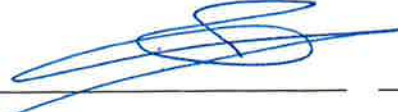

الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(معاد بيانه) (مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
٨١٩,٤٥٨	٨١٩,٧٧٧	٥	<b>الموجودات</b>
١,٣٠٨	١,٢٣٩		ممتلكات ومعدات
١٥١,٠٧٣	١٥١,٠٧٣	٦	موجودات غير ملموسة
٢٤٣,١٧٥	٢٥٦,٤٢٨	٧	استثمارات عقارية
٢٤,٥١١	٢٤,٦٣٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٧,٤٨٣	٣٤٢,٣١١	٩	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٤,٣٩٣	٩,٨٧٠		وديعة قانونية
٢,٩٦٣,٢٦٧	٢,٦٧٢,١٩٣	٨	مصاريف مدفوعة مقدما وسلفيات
٢٤٤,١٥٧	٢٠٨,٥٩٠		موجودات عقود معيدي التأمين
١٧١,٦٧٠	١٤٣,٠٥٨		ودائع لأجل
٤,٨٧٠,٤٩٥	٤,٦٣٩,١٧٢		النقد ومردافات النقد
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		رأس المال
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		احتياطي قانوني
٨,٠٨٣	٨,٠٨٣		احتياطي فني
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠		احتياطي عام
١٠٢,٤٩٢	١٠٨,٣٢٧		إحتياطي القيمة العادلة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٢٧,٦٦٦	٢١٩,٧٨٧		الدخل الشامل الآخر
١,١٦٣,٢٤١	١,١٦١,١٩٧		أرباح مستبقة
			<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤٣,٢٠٥	٤٤,٣٢٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٢٦٧,٠٥٩	٢,٩٩٤,٢٨٣	٨	مطلوبات عقود التأمين
٣٦٤,٥٨٠	٤٠٥,٦٢٦	١٠	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٧,٧٥٤	١٧,٧٤٢		إيداعات معيدي تأمين محتجرة
١٤,٦٥٦	١٦,٠٠٠		مصاريف مستحقة وإيرادات مؤجلة
٣,٧٠٧,٢٥٤	٣,٤٧٧,٩٧٥		<b>مجموع المطلوبات</b>
٤,٨٧٠,٤٩٥	٤,٦٣٩,١٧٢		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 مايو ٢٠١٩ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

 المدير المالي  
 المدير العام  
 رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(معاد بيانه) (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٦٨٤,٤٣٨	٣٤٦,٢١٣	إجمالي أقساط مكتتبه
(٥٢٦,٩٦٤)	(٢٦٠,٦٧٠)	حصة معيدي التأمين في إجمالي أقساط مكتتبه
١٥٧,٤٧٤	٨٥,٥٤٣	صافي الأقساط المكتتبه
(٢١,٩٨٧)	(٧,٠٨٤)	صافي المحول إلى أقساط غير مكتتبه
١٣٥,٤٨٧	٧٨,٤٥٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣٦,٢٢٦	١٨,٣٦٠	العمولات المكتتبه
(٣٨,٥٩٩)	(٧,٩٢٢)	عمولات مكتتبه
١٣٣,١١٤	٨٨,٨٩٧	إجمالي إيرادات التأمين
(٩٧٤,٠٣٤)	(٥٤٨,٣٦٦)	إجمالي المطالبات المكتتبه
٩١٠,٥٢٣	٥٠١,٢٧٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات المكتتبه
(٦٣,٥١١)	(٤٧,٠٩٣)	صافي المطالبات
٧٨٤,٢٩٩	٣٣١,٣٤٦	مخصص المطالبات الموقوفة والمخصصات الفنية
(٧٨٩,٩٧٤)	(٣٤٢,٥٦٠)	حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(٦٩,١٨٦)	(٥٨,٣٠٧)	صافي المطالبات المكتتبه
٢٤٦	٤٨٦	إيرادات الإكتتاب الأخرى
(٥,٣٩٦)	(٥,٣٢٤)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
٥٨,٧٧٨	٢٥,٧٥٢	صافي إيرادات التأمين
٤,٥٨٢	٨,٠٢٦	إيرادات من استثمارات - بالصافي
١,٢٩١	١,٢٢٦	إيرادات من استثمار عقاري - بالصافي
١٠٣	٣,٨٩١	إيرادات أخرى
٦٤,٧٥٤	٣٨,٨٩٥	إجمالي الدخل
(٤٩,٦٤٦)	(٢٤,٢٧٤)	مصاريف عمومية وإدارية
١٥,١٠٨	١٤,٦٢١	صافي ربح الفترة
درهم	درهم	العائد على السهم (معاد بيانه):
٠,٩٩	٠,٩٧	الأساسي والمخفض

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(معاد بيانه) (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
١٥,١٠٨	١٤,٦٢١	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: التغير في القيمة العادلة المتعلقة بأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٣٠٣)	٥,٨٣٥	
٢,٨٠٥	٢٠,٤٥٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

مجموع حقوق الملكية	أرباح مستبقة	إحتياطي القيمة العادلة على موجودات مالية بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي عام	احتياطي فني	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٧٠,٦٩٢	٢٣٦,٤١٨	١٠١,١٩١	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
١٥,١٠٨	١٥,١٠٨	-	-	-	-	-
(١٢,٣٠٣)	-	(١٢,٣٠٣)	-	-	-	-
٢,٨٠٥	١٥,١٠٨	(١٢,٣٠٣)	-	-	-	-
١,١٧٣,٤٩٧	٢٥١,٥٢٦	٨٨,٨٨٨	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
١,١٧٥,٢٤٧	٢٣٩,٦٧٢	١٠٢,٤٩٢	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
(١٢,٠٠٦)	(١٢,٠٠٦)	-	-	-	-	-
١,١٦٣,٢٤١	٢٢٧,٦٦٦	١٠٢,٤٩٢	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
١٤,٦٢١	١٤,٦٢١	-	-	-	-	-
٥,٨٣٥	-	٥,٨٣٥	-	-	-	-
٢٠,٤٥٦	١٤,٦٢١	٥,٨٣٥	-	-	-	-
(٢٢,٥٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-
١,١٦١,١٩٧	٢١٩,٧٨٧	١٠٨,٣٢٧	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)  
ربح الفترة (معاد بيانه)  
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة (معاد بيانه)  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق) كما تم بيانه سابقاً  
تأثير خطأ الفترة السابقة (إيضاح ١٨)  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (معاد بيانه)

ربح الفترة  
الدخل الشامل الآخر للفترة  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه 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 ٣١ مارس ٢٠١٩

(معاد بيانه)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاحات
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			صافي ربح الفترة
			تعديلات على البنود غير النقدية:
			إستهلاك ممتلكات ومعدات
			إطفاء موجودات غير ملموسة
			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
			خسائر من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
			إيرادات فوائد وتوزيعات
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
			<b>التغير في رأس المال العامل</b>
			صافي الحركة في موجودات عقود معيدي التأمين
			صافي الحركة في مطلوبات عقود التأمين
			زيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
			نقص في مصاريف مدفوعة مقدماً
			زيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
			نقص في إيرادات معيدي تأمين محتجرة
			مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
			زيادة في مستحقات وإيرادات مؤجلة
			صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
			دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
			دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
			شطب ممتلكات ومعدات (أعمال رأسمالية قيد التنفيذ)
			شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
			متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
			نقص في ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
			إيرادات فوائد وتوزيعات مستلمة
			صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
			توزيعات مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
			(النقص) // الزيادة في النقد ومرادفات النقد
			النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
			النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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 ٢٥٢ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥٤ موظفاً).

تشتمل البيانات المالية الموحدة الشركة وشركتها التابعة، البندر للاستثمار، المملوكة من قبل العين الأهلية للتأمين، وهي شركة الشخص الواحد ذ.م.م. (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

٢ معلومات عامة

١/٢ بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية وبالامتثال لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بتاريخ ٢٨ ديسمبر 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) بتاريخ ٢٨ يناير 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 أساس الإعداد

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية السنوية الكاملة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة عرض المجموعة.

يتم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الإستثمار في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة متوافقة مع تلك المستخدمة للسنة المالية السابقة وفترة التقرير المرحلية المقابلة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قامت المجموعة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، لم يكن لطبيعة وأثر هذه التغييرات أي تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

في الفترة الحالية، قامت المجموعة أيضاً بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتعلق بخصائص الدفع المسبق مع التعويض السلبي
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقتراض
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين بشأن تعديل أو تقليص أو تسوية خطة منافع محددة
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

- تعديلات متعلقة بشأن تعريف المادية؛
- تعديلات لتوضيح تعريف الأعمال؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين؛
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية للمجموعة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يغطي شركات ووكالات التأمين، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة قانونية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٥ ممتلكات ومعدات

تشمل الممتلكات والمعدات قطعة أرض بقيمة مدرجة تبلغ ٦,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢ مليون درهم).

٦ استثمارات عقارية

تم الوصول إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على أساس التقييم في ٣ يناير ٢٠١٩ الذي قامت به شركة دي جي جونز وشركاه، وهم مقيمون مستقلون، ليست لهم صلة بالمجموعة. إن السادة/ دي جي جونز وشركاه هم أعضاء في المعهد الملكي للمساحين، ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة.

تعتقد الإدارة بأن صافي تأثير أي تغييرات محتملة في الافتراضات الأساسية المستخدمة في هذا التقييم غير هامة ووفقاً لذلك لا يوجد أي تغيير في القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ بالمقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تعتبر الإدارة بأن القيمة العادلة لم تتغير بشكل هام خلال الفترة.

عند تقدير القيمة العادلة للعقارات تعتبر أعلى وأفضل استخدام للعقار هو استخدامه الحالي. لا تستند المدخلات المستخدمة في التقييم على بيانات السوق القابلة للملاحظة وبالتالي اعتبرت أساليب التقييم على أنها تقييمات المستوى ٣.

إن جميع الاستثمارات العقارية تقع داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن إيرادات إيجار العقارات المحققة من قبل المجموعة من الإستثمارات العقارية، جزء منها مؤجر بموجب عقود إيجار تشغيلية ومصاريف تشغيلية مباشرة ناتجة عن الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

(غير مدقق) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدقق) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ الف درهم
١,٤١٥	١,٣٦١
(١٢٤)	(١٣٥)
<u>١,٢٩١</u>	<u>١,٢٢٦</u>

إيرادات إيجار  
مصاريف التشغيل المباشرة  
صافي إيرادات من استثمارات عقارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧ استثمارات في أوراق مالية

(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
١٩٠,٣٠٨	١٩٥,٦٢٨
٥٠,٢٨٨	٥٨,٢٢١
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
٢٤٣,١٧٥	٢٥٦,٤٢٨
٢٤,٥١١	٢٤,٦٣٣

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
أسهم في أوراق مالية إماراتية مدرجة  
أسهم في سندات دين إماراتية مدرجة  
أسهم في أوراق مالية إماراتية غير مدرجة

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
أسهم في أوراق مالية إماراتية مدرجة

إن حركة الاستثمارات في الأوراق المالية هي كما يلي:

٢٠٠,٠٢٩	٢٤٣,١٧٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠,٢٠٥	٧,٤١٨	القيمة العادلة في ١ يناير
(١٨,٣٦٠)	-	مشتريات
١,٣٠١	٥,٨٣٥	استبعادات
٢٤٣,١٧٥	٢٥٦,٤٢٨	الزيادة في القيمة العادلة
		القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

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

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

٢١٤,٨١٩	٢٢٠,٢٦١	أسهم في أوراق مالية إماراتية مدرجة
٥٠,٢٨٨	٥٨,٢٢١	أسهم في سندات دين إماراتية مدرجة
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	أسهم في أوراق مالية إماراتية خارجية غير مدرجة
٢٦٧,٦٨٦	٢٨١,٠٦١	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧ استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة.

- المستوى ١- قياسات القيمة العادلة هي تلك المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢: قياس القيمة العادلة وهي تلك المستمدة من مصادر غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها في الأصل أو الإلتزام، إما مباشرة (كما في الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مستمدة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياس القيمة العادلة وهي تلك القيم المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مصادر للأصل أو الإلتزام التي لا تستند إلى مصادر بيانات السوق (بيانات غير ملحوظة). قامت الإدارة بتحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة من خلال تطبيق معدل الخصم المقبول لمخاطر سيولة في صافي أصول الشركات المستثمر فيها.

إيضاح  
المستوى ١ ألف درهم  
المستوى ٢ ألف درهم  
المستوى ٣ ألف درهم  
المجموع ألف درهم

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الآخر

٢٥٣,٨٤٩	-	-	٢٥٣,٨٤٩	(أ)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	
٢٥٦,٤٢٨	٢,٥٧٩	-	٢٥٣,٨٤٩	

إستثمارات في أوراق مالية مدرجة  
إستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو  
الخسارة

٢٤,٦٣٣	-	-	٢٤,٦٣٣	(أ)
٢٤,٦٣٣	-	-	٢٤,٦٣٣	

إستثمارات في أوراق مالية مدرجة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الآخر

٢٤٠,٥٩٦	-	-	٢٤٠,٥٩٦	(أ)
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	
٢٤٣,١٧٥	٢,٥٧٩	-	٢٤٠,٥٩٦	

إستثمارات في أوراق مالية مدرجة  
إستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو  
الخسارة

٢٤,٥١١	-	-	٢٤,٥١١	(أ)
٢٤,٥١١	-	-	٢٤,٥١١	

إستثمارات في أوراق مالية مدرجة

(أ) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير برأي الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة 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 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 الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (بتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨ متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود معيدي التأمين

(غير مدقق)  
٣١ مارس ٢٠١٩

صافي ألف درهم	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية ألف درهم	إجمالي الاحتياطيات الفنية ألف درهم
٤٤,٢٦٦	٢,٠٢٩,٩٠٤	٢,٠٧٤,١٧٠
١٠٩,٤٣١	١٩٧,٠٨٩	٣٠٦,٥٢٠
٦,٧٨٦	-	٦,٧٨٦
١٦٠,٧٥٨	٤٤٢,٩٢٥	٦٠٣,٦٨٣
٣٢١,٢٤١	٢,٦٦٩,٩١٨	٢,٩٩١,١٥٩
٢١	٤٧	٦٨
٨٤	٣٥٨	٤٤٢
٥	-	٥
٧٣٩	١,٨٧٠	٢,٦٠٩
٨٤٩	٢,٢٧٥	٣,١٢٤
٤٤,٢٨٧	٢,٠٢٩,٩٥١	٢,٠٧٤,٢٣٨
١٠٩,٥١٥	١٩٧,٤٤٧	٣٠٦,٩٦٢
٦,٧٩١	-	٦,٧٩١
١٦١,٤٩٧	٤٤٤,٧٩٥	٦٠٦,٢٩٢
٣٢٢,٠٩٠	٢,٦٧٢,١٩٣	٢,٩٩٤,٢٨٣

(مدقق)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي ألف درهم	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية ألف درهم	إجمالي الاحتياطيات الفنية ألف درهم
٣١,٢٤٧	٢,٣٧٣,١٨٨	٢,٤٠٤,٤٣٥
١١١,٣٨٧	١٩٦,٠٩٦	٣٠٧,٤٨٣
٦,٥٨٥	-	٦,٥٨٥
١٥٣,٩٩٢	٣٩٢,٠٠٩	٥٤٦,٠٠١
٣٠٣,٢١١	٢,٩٦١,٢٩٣	٣,٢٦٤,٥٠٤
٣٢	١٥٦	١٨٨
١٢١	٥١٨	٦٣٩
٧	-	٧
٤٢١	١,٣٠٠	١,٧٢١
٥٨١	١,٩٧٤	٢,٥٥٥
٣١,٢٧٩	٢,٣٧٣,٣٤٤	٢,٤٠٤,٦٢٣
١١١,٥٠٨	١٩٦,٦١٤	٣٠٨,١٢٢
٦,٥٩٢	-	٦,٥٩٢
١٥٤,٤١٣	٣٩٣,٣٠٩	٥٤٧,٧٢٢
٣٠٣,٧٩٢	٢,٩٦٣,٢٦٧	٣,٢٦٧,٠٥٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ذمم التأمين المدينة والأخرى		٩
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٨,١٣٠	١٦٩,٨٩٨	مستحق من الوسطاء/ الوكلاء
٥٢,٥١٠	٧٤,٥٧٨	مستحق من حاملي وثائق التأمين
١٠,٠٩٨	١٣,٢٨٣	مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٢)
(١٤,٥٠٠)	(١٤,٥٠٠)	مخصص إنخفاض القيمة
١٥٦,٢٣٨	٢٤٣,٢٥٩	
٥٢,٥٥٥	٥٧,٠٣٢	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠٨,٧٩٣	٣٠٠,٢٩١	
٢٨,٦٩٠	٤٢,٠٢٠	ذمم مدينة أخرى
٢٣٧,٤٨٣	٣٤٢,٣١١	

إن متوسط فترة الائتمان على عقود التأمين هي ٩٠ يوم. لا يتم تحميل أية فائدة على ذمم التأمين المدينة والأخرى.

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

مخصص إنخفاض القيمة

(مدققة)	(غير مدققة)	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٤,٥٠٠	في ١ يناير
٤,٥٠٠	-	مخصص معترف به خلال الفترة/ السنة
١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة



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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ ذمم التأمين الدائنة والأخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
٢٨٩,٢٤٨	٣٠٩,٤٤٣
٧٥,٣٣٢	٩٦,١٨٣
٣٦٤,٥٨٠	٤٠٥,٦٢٦

ذمم دائنة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
ذمم دائنة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٩,٢٣٢	٧٧,٩٣٨
٤٦,٩١٢	٥٣,١٥٩
٤١,٤٣٦	٢٣,٣٠٠
١٥,٧٧٢	١٥,٧٧٢
٥,٣٨٧	٤,٩٢٧
١٥٠,٥٠٩	١٣٤,٣٤٧
٢٨٩,٢٤٨	٣٠٩,٤٤٣

مستحق إلى حاملي الوثائق  
مستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين  
مستحق إلى الوسطاء والوكلاء  
أرباح مستحقة الدفع  
مكافآت مجلس الإدارة  
ذمم دائنة أخرى

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٥,١٦٩	٧٣,٧٤٠
٢٠,١٦٣	٢٢,٤٤٣
٧٥,٣٣٢	٩٦,١٨٣

مستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين  
مستحق إلى الوسطاء والوكلاء

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

١١ إيرادات من إستثمارات - بالصافي

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
٥,٥٢٦	٥,٠٤٨
١,٩١٥	٢,٨٥٦
(١,٨٨١)	-
(٩٣٥)	١٢٢
(٤٣)	-
٤,٥٨٢	٨,٠٢٦

إيرادات توزيعات الأرباح  
إيرادات فوائد  
مكسب/ (خسارة) من إستبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال  
الربح و الخسارة  
زيادة/ (نقص) في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال  
الربح والخسارة  
إيرادات/ (خسائر) أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة وتلك المنشآت التي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحتفظ المجموعة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة كما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٩	١٣,٠٧٠
٨٩	٢١٣
١٠,٠٩٨	١٣,٢٨٣

مستحق من جهات ذات علاقة  
أطراف ذات علاقة نتيجة الإدارة المشتركة  
الإدارة العليا

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

إن الشركة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتجميع وإنهاء أقساط التأمين لشركات أخرى والتي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية للتقارير المالية.

إن المعاملات الهامة مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

(غير مدققة)	(غير مدققة)
الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣,١١٦	٣,٣٧٧
٣	٢٢٦
٤,١٨٦	٢,٥٩٠
٤,٣٢٢	١,٩٨٩

أقساط التأمين المكتتبة  
المطالبات المدفوعة  
تعويضات ومكافأة الإدارة العليا  
تعويضات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم عمل مخصص وتسديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من ربح الفترة وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل ما يلي:

(معاد بيانه) (غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	تكاليف الموظفين الإستهلاك والإطفاء
١٩,١٩٧	١٥,٤٩٢	
٢,٤٠١	٤,٢٥٧	

١٤ العائد للسهم - الأساسي والمخفض

يتم احتساب العائد للسهم بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

(معاد بيانه) (غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	الربح (ألف درهم): صافي ربح الفترة عدد الأسهم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض احتساب العائد على السهم العادي العائد على السهم (درهم): أساسي ومخفض
١٥,١٠٨	١٤,٦٢١	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٩٩	٠,٩٧	

لم يكن لدى المجموعة أسهم مخفضة، وبالتالي فإن ربح السهم المخفض يساوي ربح السهم الأساسي.

١٥ معلومات قطاعية

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

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ معلومات قطاعية (يتبع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

إن المعلومات المتعلقة بإيرادات قطاعات الشركة مدرجة أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			
(غير مدقق)			(غير مدقق)			
المجموع	الاستثمار	التأمين	المجموع	الاستثمار	التأمين	
٧٢٦,٨٨٦	٥,٩٧٦	٧٢٠,٩١٠	٣٧٧,٨٠٤	١٢,٧٤٥	٣٦٥,٠٥٩	إيرادات القطاع
٦٤,٧٥٤	٥,٩٧٦	٥٨,٧٧٨	٣٨,٨٩٥	١٣,١٤٣	٢٥,٧٥٢	نتائج القطاع
(٤٩,٦٤٦)			(٢٤,٢٧٤)			صافي المصاريف غير الموزعة
١٥,١٠٨			١٤,٦٢١			صافي ربح الفترة

تشمل المصاريف غير الموزعة ما يلي:

(معاد بيانه) (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
١٩,١٩٧	١٥,٤٩٢	مصاريف الموظفين
٢١,٦٠٧	-	مصاريف ما قبل التشغيل
٤٨٤	٤١٣	مصاريف تمويلية
٤١١	٩٤٨	مصاريف مهنية وقانونية
٢٦١	٢١٢	مصاريف ايجارات
٢,٤٠١	٤,٣٦٣	إستهلاك
١٩٠	١٨٤	إصلاح وصيانة
١٧٨	١٣٥	مصاريف التسويق والإعلان
١٥٠	١٩١	خدمات
١٣٢	١٢٥	طباعة وقرطاسية
٤,٦٣٥	٢,٢١١	مصاريف أخرى
٤٩,٤٦٤	٢٤,٢٧٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ معلومات قطاعية (يتبع)

فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات المجموعة حسب قطاعات الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩			
المجموع	الاستثمار	التأمين	المجموع	الاستثمار	التأمين
٤,٦٩٨,٨٢٥	٦٧٢,٩١٦	٤,٠٢٥,٩٠٩	٤,٤٩٦,١١٤	٦٥٠,٧٢٤	٣,٨٤٥,٣٩٠
١٧١,٦٧٠			١٤٣,٠٥٨		
٤,٨٧٩,٤٩٥			٤,٦٣٩,١٧٢		
					موجودات القطاع
					موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات
٣,٦٦٤,٠٤٩	١٤,٦٥٦	٣,٦٤٩,٣٩٣	٣,٤٣٣,٦٥١	١٦,٠٠٠	٣,٤١٧,٦٥١
٤٣,٢٠٥			٤٤,٣٢٤		
٣,٧٠٧,٢٥٤			٣,٤٧٧,٩٧٥		
					مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة (الأقساط المكتتبة والعمولات) المصنفة على أساس أقسام التأمين الرئيسية.

(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٢٤٢,٠٤٨	٢٠٥,٣٠٠	تأمين نهاية الخدمة، الصحي، والحوادث الشخصية
٨٥,٢٧١	٦٨,٦٦٤	تأمين السيارات
٣١٦,٩٤٨	٢٢,١٤٦	تأمين قطاع النفط والغاز
٣٢,١٥٢	٢٣,١٥٨	قسم الحريق والمخاطر المتعلقة بها
٢٤,١٠٥	٢٥,٢٠٧	تأمين الحوادث العامة
١٧,٨٢١	١٨,٧٠٨	تأمين البحري والطيران
٢,٥٦٥	١,٨٧٦	تأمين على الحياة
٧٢٠,٩١٠	٣٦٥,٠٥٩	

لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال خلال الفترة.

١٦ التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها المجموعة ضمن سياق أعمالها الطبيعية خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ١٦,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦,٩٦ مليون درهم).

تخضع المجموعة للمقايضة ضمن سياق أعمالها الطبيعية. على الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن تحديدها في الوقت الحاضر، قامت الإدارة، بتكوين مخصص للقضايا بناءً على نصيحة مقيمي الخسائر المستقلين والمستشار القانوني الداخلي بقيمة ١٣,٥٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٨,٤٣ مليون درهم) والذي يمثل المبالغ المتوقعة أن تؤدي إلى تدفق خارجي محتمل للموارد الاقتصادية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يتبع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧ توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ بقيمة ١,٥ درهم للسهم الواحد بقيمة ٢٢,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي سيتم دفعها للمساهمين في سنة ٢٠١٩. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل الجمعية العمومية بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ وتم دفعها للمساهمين خلال الفترة.

١٨ إعادة البيان

تم إعادة أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٨ نتيجة التغير في تصنيف الممتلكات والمعدات والتي تم عرضها كإستثمار عقاري بدلاً من ممتلكات ومعدات.

بناءً على ذلك، تم إعادة بيان مبالغ السنة والفترة السابقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. لم يتم عرض بيان إضافي للمركز المالي في بداية الفترة السابقة حيث أن إعادة البيان بأثر رجعي ليس له تأثير هام على بيان المركز المالي في بداية السنة السابقة.

معاد بيانه ألف درهم	إعادة بيان ألف درهم	كما تم بيانه سابقاً ألف درهم
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		بيان المركز المالي الموحد
		ممتلكات ومعدات
٨١٩,٤٥٨	٨٠٦,٥٣٦	١٣,٢٤١
١٥١,٠٧٣	(٨١٨,٢٢٣)	٩٦٩,٢٩٦
٢٢٧,٦٦٦	(١٢,٠٠٦)	٢٣٩,٦٧٢
		أرباح مستبقة
		٣١ مارس ٢٠١٨
		بيان التدفقات النقدية الموحد
		إستهلاك
٢,٤٠١	٢,١٨٢	٢١٩
		بيان الدخل الموحد
٤٩,٦٤٦	٢,١٨٢	٤٧,٤٦٤
		مصاريف عمومية وإدارية

١٩ اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد وإجازة إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩.