شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

جدول المحتويات

	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة	٢-٣
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٤
بيان الدخل المرحلي الموجز	٥
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٨
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة	٩-٢٧

تقرير مجلـس الإدارة

يسرنا أن نقدم تقريرنا عن نشاطات الشركة وأعمالها خلال الربع الأول من العام ٢٠١٦ متضمنا تقرير مدققي حسابات الشركة بالبيانات المالية عن الفترة المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦ .

مع استمرار تدهور أسعار التأمين وتوفر الطاقات الإستيعابية الهائلة المتاحه فى السوق استمرت النتائج السلبيه بشكل عام على أعمال التأمين فى السوق مع عدم وجود أية بوادر لتحسن الأوضاع على المدى المنظور وبالرغم من ذلك يسرنا أن نعلن عن حوالى ١٥% زيادة فى الاقساط للربع الاول من العام ٢٠١٦ مقارنة مع الربع الاول من العام ٢٠١٥ حيث بلغت ٣١٠,١ مليون درهم .

وقد كانت نتائج الربع الأول لعام ٢٠١٦ كما يلى :

إجمالى أقساط التأمين المكتتبة ٣١٠,١ مليون درهم (٢٧٠,٦ مليون درهم فى ٢٠١٥)
صافى أرباح أعمال التأمين ٣١,٢ مليون درهم (٤٦,٨ مليون درهم فى ٢٠١٥)
صافى إيرادات الإستثمار ١٠,٧ مليون درهم (٩,٤ مليون درهم فى ٢٠١٥)
المصاريف الإدارية ٢٠,٥ مليون درهم (مقابل ١٩,٣ مليون درهم فى ٢٠١٥)
صافى الأرباح بلغت ٢١,٤ مليون درهم (٣٦,٩ مليون درهم فى ٢٠١٥)
إجمالى الموجودات بلغت ٢,٢ مليار درهم (٢ مليار درهم فى ٢٠١٥) وإجمالى حقوق المساهمين مبلغ ١,١ مليار درهم (١,١ مليار درهم فى ٢٠١٥) .
بلغ العائد الأساسى على السهم (EPS) ١,٤٣ درهم (٢,٤٦ درهم لذات الفترة من عام ٢٠١٥) .

رئيس مجلـس الإدارة

المديـر العـام

جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون
برج الكمالة
مكتب رقم ١١٠١, الدور ١١
شارع زايد الأول
ص.ب ١٢٨٦٦٦
الخالدية، أبوظبي، ا.ع.م.
هاتف ٩٧٥٠ ٦٦٦ (٢) ٩٧١+
فاكس ٩٨١٦ ٦٦٦ (٢) ٩٧١+
www.grantthornton.ae

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكلٍ من البيانات المرحلية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، " مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيئ يجعلنا تعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*".

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة ذ.م.م (فرع أبوظبي) هي أحد الشركات الأعضاء في شركة جرانت ثورنتون الدولية المحدودة. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة ليست شراكة عالمية. يتم تقديم الخدمات عن طريق الشركات الأعضاء. شركات جرانت ثورنتون الدولية المحدودة ليست وكيلاً كما أنها غير مرتبطة ببعضها البعض وغير مسؤولة إحداها عن أداء أو إهمال الشركة الأخرى. لمزيد من المعلومات www.grantthornton.ae

جرانت ثورنتون

أمور هامة:

تم مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٥.

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير متحفظ على تلك البيانات في ٢٢ فبراير ٢٠١٦.

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
P.O.Box: 41255
Abu Dhabi - U.A.E.
GRANT THORNTON
Audit And Accounting Limited

جـــرانـــت ثـــورنتـــون

فاروق محمد
سجل رقم: ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
٧ مايو ٢٠١٦

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٦	٤٣٨,٤٢٣	٣٩٧,٩٨٦
موجودات غير ملموسة		٣٠٠	٣٣٣
استثمارات عقارية	٧	١٣٧,٦٤٠	١٣٧,٦٤٠
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٢٣٢,١٨٢	٢٩٠,١٧٧
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩	٢٤,٧٩٢	٢٣,١٠٣
ذمم تأمين مدينة اخرى	١١	٣٠٩,٥٩٢	١٥٤,٧٢٨
وديعة قانونية	٥	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدما		٩,٣٧٠	٣٩,٦١٥
موجودات عقود معيدي التأمين	١٠	٦٥٢,٦٣٢	٥٦٨,٨٩٧
ودائع لأجل	١٢	٣٤٩,٣٧٣	٣٤٩,٣٧٣
النقدية ومافي حكمها	١٢	١١٧,٥٣١	٥٢,٠٨٢
إجمالي الأصول		٢,٢٨١,٨٣٥	٢,٠٢٣,٩٣٤
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٣	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٤	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
احتياطي فني	١٤	٨,٠٨٣	٨,٠٨٣
احتياطي عام	١٤	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٥٩,٠٤٩	٧٢,٥٦٨
أرباح مرحلة		٢١٣,٦٧٩	٢٠٩,٨١٥
		١,١٠٥,٨١١	١,١١٥,٤٦٦
الالتزامات			
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		٤١,١١٩	٣٨,٥٦٥
التزامات عقود التأمين	١٠	٨٦٢,٧٩٣	٧١٧,٥٤٣
ذمم تأمين دائنة اخرى	١٥	٢٣٥,٣٨٤	١١٥,٦١٥
وادئع مرحلة من معيدي التأمين		٢٤,٩٤٤	٢٤,٧٣٥
مصاريف مستحقة وايرادات مؤجلة		١١,٧٨٤	١٢,٠١٠
إجمالي الإلتزامات		١,١٧٦,٠٢٤	٩٠٨,٤٦٨
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٢,٢٨١,٨٣٥	٢,٠٢٣,٩٣٤

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

رئيس مجلس الإدارة | **المدير العام** | **المدير المالي**

إن الإيضاحات من ١ – ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
إجمالي أقساط مكتتبة		٣١٠,١٦٨	٢٧٠,٦٤٩
أقساط معيدي التأمين		(١٨٣,٣١٨)	(١٦٤,٦٤٧)
صافي أقساط المكتتبة		١٢٦,٨٥٠	١٠٦,٠٠٢
التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة		(٥٨,٧١٩)	(٧,١٩١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٦٨,١٣١	٩٨,٨١١
العمولات المحصلة		١٨,٦٢٦	١٢,٦٧٩
عمولات متكبدة		(١٢,٣٦٦)	(١٢,٩٩٧)
إجمالي إيرادات التأمين		٧٤,٣٩١	٩٨,٤٩٣
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٨٦,٠٣٦)	(٦٣,١١٧)
حصة المعيد من المطالبات المتكبدة		٤٥,٧١٤	٢١,٢٧٠
صافي المطالبات		(٤٠,٣٢٢)	(٤١,٨٤٧)
التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات التقنية		(١٥,١٤٠)	(٩,٧٩٦)
التغير في حصة المعيد من مخصص المطالبات تحت التسوية		١٢,٣٤٤	-
صافي المطالبات المتكبدة		(٤٣,١١٨)	(٥١,٦٤٣)
صافي إيرادات التأمين		٣١,٢٧٣	٤٦,٨٥٠
إيرادات الاستثمار -بالصافي	١٦	٩,٧٢٠	٨,٣٣٩
إيرادات الاستثمارات العقارية - بالصافي	٧	١,٠١٥	١,٠٨٧
مجمل الدخل		٤٢,٠٠٨	٥٦,٢٧٦
مصاريف عمومية و إدارية	٢٠	(٢٠,٥٤٢)	(١٩,٣٣٦)
صافي ربح الفترة		٢١,٤٦٦	٣٦,٩٤٠
		درهم إماراتي	درهم إماراتي
العائد على السهم			
الأساسي والمخفض	١٩	١,٤٣	٢,٤٦

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

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

بيان الدخل الشامل الأخر المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
صافي ربح الفترة		٢١,٤٦٦	٣٦,٩٤٠
الخسارة الشاملة الأخرى:			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة:			
التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.		(١,١٢١)	(١٧,٤٠٤)
مجموع الدخل الشامل للفترة		٢٠,٣٤٥	١٩,٥٣٦

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

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الفني	الاحتياطي العام	إحتياطي إعادة تقييم الأصول المالية بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أرباح مرحلة	الاجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٨,٠٨٣	٦٠٠,٠٠٠	١٢٢,٤٥٦	٢٤٠,٦٤٠	١,١٩٦,١٧٩
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٣٦,٩٤٠	٣٦,٩٤٠
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	-	(١٧,٤٠٤)	-	(١٧,٤٠٤)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١٧,٤٠٤)	٣٦,٩٤٠	١٩,٥٣٦
التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	(٣,٥٣٠)	٣,٥٣٠	-
التوزيعات المقترحة	-	-	-	-	-	(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٨,٠٨٣	٦٠٠,٠٠٠	١٠١,٥٢٢	٢٢١,١١٠	١,١٥٥,٧١٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٨,٠٨٣	٦٠٠,٠٠٠	٧٢,٥٦٨	٢٠٩,٨١٥	١,١١٥,٤٦٦
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢١,٤٦٦	٢١,٤٦٦
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	-	(١,١٢١)	-	(١,١٢١)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١,١٢١)	٢١,٤٦٦	٢٠,٣٤٥
التحويل للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	(١٢,٣٩٨)	١٢,٣٩٨	-
التوزيعات المقترحة (الايضاح ١٣)	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	**-**	**٧٥,٠٠٠**	**٨,٠٨٣**	**٦٠٠,٠٠٠**	**٥٩,٠٤٩**	**٢١٣,٦٧٩**	**١,١٠٥,٨١١**

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
أنشطة التشغيل			
صافي ربح الفترة		٢١,٤٦٦	٣٦,٩٤٠
تعديلات على البنود غير النقدية			
الإهلاك على ممتلكات ومعدات		٢١٢	٢٢٩
إطفاءات على موجودات غير ملموسة		٣٣	-
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١٦	(٨,٣١٥)	(٨,٥٣٠)
خسائر بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١٦	٤,٣٣٦	٧,٣٩٠
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	(٤)
خسارة من تصفية شركة تابعة	٨	-	١٣٧
ايراد الفوائد والتوزيعات	١٦	(٥,٦٧٠)	(٧,٠٤٨)
مخصص مكافأت نهاية الخدمة		٢,٥٥٤	٤,١٩٩
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل		١٤,٦١٦	٣٣,٣١٣
التغير في رأس المال العامل			
صافي التغير في موجودات عقود معيدي التأمين		(٨٣,٧٣٥)	٦,٠٣١
صافي التغير في التزامات عقود التأمين		١٤٥,٢٥٠	١٠,٩٥٦
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً		(١٢٤,٦١٩)	(١٨,٠٢٥)
التغير في ذمم تأمين دائنة ومصاريف مستحقة وايرادات مؤجلة وودائع مستبقاة من معيدي التأمين		٨٩,٧٥٢	٢٢,٨٥٩
		٤١,٢٦٤	٥٥,١٣٤
مخصص مكافئة نهاية الخدمة المدفوع		-	(٦٤٩)
صافي النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل		٤١,٢٦٤	٥٤,٤٨٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	٥	(٤٠,٦٤٩)	(٥,٣٦٦)
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	٥
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩	(٢٧,٥٦٩)	(٥٨,٠٧٥)
متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩	٨٤,٤٤٣	١٢,٥٢٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٩	(٧١,٥٩٢)	(٢١,٨٨٦)
متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	٩	٧٣,٨٨٢	٤٣,٣٠٣
المتحصل من تفصية استثمار في شركة تابعة	٨	-	٤٩١
الزيادة في الودائع		-	٢٠,٤١٠
ايراد الفوائد والتوزيعات المحصل	١٦	٥,٦٧٠	٧,٠٤٨
النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية		٢٤,١٨٥	(١,٥٥٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
التوزيعات المدفوعة		-	(٦٠,٠٠٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		-	(٦٠,٠٠٠)
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وما في حكمها		٦٥,٤٤٩	(٧,٠٦٥)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١٢	٥٢,٠٨٢	٨٩,٩١٢
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	١٢	١١٧,٥٣١	٨٢,٨٤٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١. النشاط والشكل القانوني

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

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أنواع التأمين وفقاً لأحكام دولة الإمارات العربية المتحدة القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين 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 ٢٤٤ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٢٤٤: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢. معلومات عامة

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وبالامتثال لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الامارات 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 الأقسم المعنية.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي والذي يمثل العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للشركة .

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة وإعادة تقييم الإستثمارات العقارية.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المالية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس يتفق مع السياسات والتقديرات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠١٦.

٣. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

٣,١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية الموجزة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي يسري مفعولها بشكل الزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للشركة.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق مقبولة من الاهلاك واستهلاك الدين.
- التعديلات على المعيار الدولي ١١ لتوضيح ما يمثل الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ التي تسمح للشركة بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ / والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.
- التعديلات على المعيار الدولي ١٠، رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ توضيح بعض جوانب تطبيق استثناء توحيد الكيانات الاستثمارية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لمعالجة العقبات التي تواجه المعدين عند ممارسة أحكامهم في عرض البيانات المالية.

بخلاف ما سبق، لا توجد معايير التقارير المالية الدولية وتعديلات هامة أخرى كانت فعالة لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

٣,٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

كما بتاريخ إعتماد هذه البيانات المالية الموجزة، فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن لم يحن موعد تطبيقها بعد:

رقم المعيار	العنوان	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية (٧)	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية*: الافصاحات المتعلقة بالافصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.	عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.
المعيار الدولي للتقارير المالية (٧)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية*: افصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات أساسية) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.	عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

٣,٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

رقم المعيار	العنوان	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠٠٩)* الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠١٠)* المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ يتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية، وإدراج متطلبات إلغاء الاعتراف الحالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ *الأدوات المالية: التحقق والقياس*. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (٢٠١٣) في نوفمبر ٢٠١٣ لإدراج فصل حول محاسبة التحوط والسماح بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض في الدخل الشامل الآخر أرباح أو خسائر الدين الذاتي على المطلوبات المالية المصنفة تحت خيار القيمة العادلة بدون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تم إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ متضمناً متطلبات التصنيف والقياس، إنخفاض القيمة، محاسبة التحوط العامة وإلغاء الإعتراف. تم إستبدال كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩(٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣)، كما تم إستبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). إستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) كافة الإصدارات السابقة لهذا المعيار. كما تسمح المعايير المختلفة بخيارات انتقالية متنوعة. وبناءً على ذلك، يمكن للمنشآت أن تختار وبفاعلية الأجزاء التي سيتم تطبيقها من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بمعنى أن بإمكانها أن تختار تطبيق: (١) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية: (٢) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية: (٣) متطلبات التصنيف والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط على أن يكون التطبيق الأولي هو قبل ١ فبراير ٢٠١٥.	١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

٣,٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

رقم المعيار	العنوان	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *إيرادات من عقود مع العملاء* يقدم المعيار منهاج من خمسة خطوات ليتم تطبيقها في جميع العقود مع العملاء.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* يوفر النموذج المحاسبي موحد لعقود الايجار.والذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهرا أو أقل أو الأصل له قيمة منخفضة.	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي (١٢)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلقة بالاعتراف الأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي (٧)	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.	١ يناير ٢٠١٧

تـــتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها على سياسات الشركة بدءاًمن الفترة الأولي بعد تاريخ تطبيقها.
المعلومات المتعلقة بالمعايير الجديدة و التعديلات والتفســـيرات والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد مذكورة بالأعلى. إدارة الشركة لم تقم بتقييم تأثير التعديلات والمعايير الجديدة على البيانات المالية للشركة , إلا ما تم اثباته.

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم ٩ (٢٠١٤) قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصـــاحات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشـــركة. ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

تصنف الأصول المالية كمحتفظ بها للمتاجرة في حالة:

- تم شراؤها أساسا لغرض بيعها في المستقبل القريب. أو
- هي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي على المدى القصير لجني الارباح. أو
- هي مشتقات غير مصنفة و غير فعالة كأدوات تحوط.

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

- هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ خطأ في القياس أو الإعتراف الذى قد ينتج عن إستخدام تصنيف آخر؛ أو
- يكون هذا الأصل جزء من مجموعة من الأصول أو الإلتزامات المالية أو كلاهما و تدار و يقاس أدائها على أساس القيمة العادلة إتباعا للإستراتيجية الموثقة للشركة لإدارة المخاطر أو الإستثمار، و تتوفر المعلومات عن التصنيف داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- يشكل هذا الأصل جزء من عقد يشمل مشتقات ضمنية و يسمح معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بتصيف العقد ككل كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تسجل الإستثمارات بالقيمة العادلة و تدرج أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة أي أرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل عند ثبوت حق الشركة في الحصول على أرباح الأسهم وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ ويتم إدراجها في بند " صافي الدخل من الاستثمارات "في الربح والخسارة .

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

إستثمارات عقارية

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

يتم القياس الأولي للاستثمارات العقارية بالتكلفة ومن ضمنها تكاليف المعاملة. وللعقارات قيد التطوير جميع التكاليف المباشرة التي تعزى إلى التصميم والبناء بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة. لاحقاً للإعتراف المبدئي ، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

عند الانتهاء من الإنشاء أو التطوير، يتم نقل العقار من عقارات قيد التطوير إلى عقارات مكتملة.

تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة، تتخذ الإدارة عدد من الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و قيمة الأصول و الإلتزامات، الإيرادات و المصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذة التقديرات.

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

تصنيف الاستثمارات

تحدد الإدارة في تاريخ شراء الإستثمارات ما إذا كانت ستصنف كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة. تأخذ الإدارة في الإعتبار المعايير المفصلة للتصنيف المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الإعتراف و قياس الأدوات المالية". الإدارة مقتنعة بأن إستثمارتها في الأدوات المالية مصنفة بشكل مناسب.

تصنيف الاستثمارات العقارية

في عملية تصنيف الإستثمارات العقارية قامت الإدارة باتخاذ عدة تقديرات. هناك حاجة إلى التقديرات لتحديد ما إذا كان عقار ما يصنف كإستثمار عقاري أو كممتلكات ومعدات. وتقوم الشركة بتطوير معايير بحيث يمكن ممارسة هذا التقدير باستمرار وفقا لتعريف الاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات. في استخدام التقديرات أخذت الإدارة بعين الإعتبار المعايير المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الممتلكات على النحو المبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، وعلى وجه الخصوص استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية

أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب مثل هذه المعلومات، حددت الشركة القيمة ضمن مجموعة من التقديرات المعقولة للقيمة العادلة. في استخدام التقديرات أخذت الشركة بعين الإعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مماثلة، وأيضا التعديلات التي تعكس أية تغييرات في الطبيعة والموقع والظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي تمت على تلك الأسعار. ويستند هذا التقدير على افتراضات معينة، والتي تخضع لحالة من عدم اليقين، وربما تختلف جوهريا عن النتائج الفعلية.

انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تستعرض الإدارة بانتظام تحصيل المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين. أغلب هذة المبالغ مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين محلية ودولية ذات سمعة طيبة. يتم تسوية هذه الأرصدة بانتظام من قبل الطرفين وتسويتها على مدفوعات على الحساب بإنتظام. واستنادا إلى التقدير أعلاه الإدارة مقتنعة بعدم وجود ضرورة لتخفيض قيمة المستحقات من شركات التأمين وإعادة التأمين.

تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من العملاء

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

مخصص المطالبات المعلقة

يتطلب تحديد المبالغ المستحقة لأصحاب العقود تقديرات هامة من قبل الإدارة. تستند هذه التقديرات على افتراضات هامة حول عدة عوامل ، ودرجات جوهرية من عدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقوم الشركة بتقدير مطالبها على أساس الخبرة السابقة. وتقدر المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة بشكل فردي. يقوم مقيم خسائر مستقل إلى جانب المستشار القانوني الداخلي للشركة بتقدير مثل هذه المطالبات. تقوم الإدارة بمراجعة المطالبات المقدرة على أساس المطالبات المتكبدة كل ربع سنة.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات

تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات والإستثمارات العقارية في نهاية كل سنة مالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ للاستثمارات العقارية. قررت الإدارة بأن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة.

التغييرات في التقديرات والافتراضات

خلال هذه الفترة، قامت الشركة بتغيير التقديرات والافتراضات الخاصة باحتساب مخصص الأقساط الغير مكتسبة.قامت الشركة سابقا باحتساب مخصص الأقساط الغير مكتسبة باستخدام نسبة محددة مسبقا ٦٠ الى ٤٠. تستخدم الشركة الآن معادلة خطية على أساس عدد الأيام الفعلية المعلقة في عقود التأمين. هذا التغيير هو جزء من تنفيذ وامتثال الشركة للوائح المالية الجديدة لشركات التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ الصادر عن هيئة التأمين.

٥. الوديعة القانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يغطي شركات ووكالات التأمين، يجب على الشركة الإحتفاظ بمبلغ قيمته ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كوديعة بنكية (٢٠١٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) التي لا يمكن أن تستخدم إلا بموافقة هيئة التأمين في الإمارات.

٦. ممتلكات ومعدات

الممتلكات و المعدات والتي تشمل قطعة أرض في دبي تبلغ قيمتها ٢٩٦,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٩٦,٣ مليون درهم إماراتي).

كما يشمل بند الممتلكات و المعدات مبلغ قيمته ١٤٠,٧مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٩,٤ مليون درهم إماراتي) متعلقة بنفقات لفندق في طور الإنشاء بإمارة دبي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٧. الاستثمارات العقارية

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

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على أساس التقييم الذي قام به شركة دي جي جونز وشركاه المستقلون في ذلك اليوم، والتي ليست لها علاقة بالشركة. دي جي جونز و شركاه أعضاء في المعهد الملكي للإستبيانات والمسوحات، ولديهم المؤهلات المناسبة و الخبرات الحديثة لتقييم العقارات في المواقع ذات الصلة.

ترى الإدارة أن صافي التأثير في أي تغييرات محتملة في الإفتراضات الأساسية التي يقوم عليها الكامن وراء هذا التقييم المستخدم ليس مادي وتبعا لذلك لا يوجد أي تغيير في القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ مقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. في تقدير القيمة العادلة للعقارات يعتبر أعلى وأفضل إستخدام للعقار كما استخدامها الحالي. لم تستند المدخلات التي تم استخدامها في التقييم على البيانات الملحوظة للسوق وبالتالي اعتبرت أساليب التقييم من المستوى ٣.

جميع الاستثمارات العقارية تقع داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

الشركة تحصل على دخل إيجار العقار من استثماراتها العقارية، تم تأجير جزء منها تحت عقود الإيجار التشغيلية والمصاريف التشغيلية المباشرة الناتجة عن الإستثمارات العقارية على النحو التالي:

	(غير مدقق) **ثلاث شهور للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٥** **الف درهم إماراتي**	(غير مدقق) ثلاث شهور للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي
دخل الإيجار	١,١٢٦	١,٢٤٦
مصروفات التشغيل المباشرة	**(١١١)**	(١٥٩)
صافي الدخل من الاستثمارات العقارية	**١,٠١٥**	١,٠٨٧

٨. استثمار في شركة تابعة

وفيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة في الشركة التابعة:

اسم الشركة	**الأنشطة الرئيسية**	**بلد التأسيس**
شركة العين الدولية للتأمين	أعمال التأمين	العراق

في فبراير ٢٠١٥، قرر مجلس إدارة الشركة التابعة تصفية الشركة وتوزيع أصول الشركة على مساهميها. استلمت الشركة مبلغ ٤٩١,٠٠٠ درهم إماراتي، مما نتج عنه خسارة بمبلغ ١٣٧,٠٠٠ درهم إماراتي (انظر الإيضاح رقم ١٥). امتلكت الشركة قبل عملية التصفية حقوق تصويت وملكية في الشركة التابعة بنسبة ٢٠٪.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٩. استثمارات في أوراق مالية

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أسهم إماراتية مدرجة	٢٠٩,٦٠٣	٢٧٧,٥٩٨
أدوات دين إماراتية مدرجة	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أسهم غير إماراتية غير مدرجة	٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
	٢٣٢,١٨٢	٢٩٠,١٧٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أسهم إماراتية مدرجة	٢٤,٧٩٢	٢٣,١٠٣

إن حركة الاستثمارات في الأوراق المالية هي كما يلي:

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
القيمة العادلة في ١ يناير	٢٩٠,١٧٧	٢٩٣,٨٨٤
مشتريات	٢٧,٥٦٩	٧٣,١٣٦
استبعادات	(٨٤,٤٤٣)	(٣٥,٤٧٣)
النقص في القيمة العادلة	(١,١٢١)	(٤١,٣٧٠)
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة	٢٣٢,١٨٢	٢٩٠,١٧٧

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
القيمة العادلة في ١ يناير	٢٣,١٠٣	٢٥,٩٠٣
مشتريات	٧١,٥٩٢	٩٩,٤٨٣
استبعادات	(٧٨,٢١٨)	(١٠٢,٥٩٧)
الزيادة في القيمة العادلة	٨,٣١٥	٣١٤
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة	٢٤,٧٩٢	٢٣,١٠٣

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي

أسهم داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٢٣٤,٣٩٥	٣٠٠,٧٠١
أدوات دين داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أسهم خارج دولة الامارات العربية المتحدة	٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
	٢٥٦,٩٧٤	٣١٣,٢٨٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٩. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

برأي الإدارة أن القيم المدرجة للأصـــول المالية الالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة كما هي موضـحة في البيانات المالية المرحلية الموجزة وتم تصـنيفها ضـمن المسـتوى ٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسـها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصـنفة في مسـتويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- **المستوى ١** – قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأصول التزامات متماثلة.
- **المستوى ٢** – قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل او الالتزام، إما مباشرة (مثلا الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).
- **المسـتوى ٣** – قياس القيمة العادلة المسـتمدة من تقنيات التقييم والتي تتضـمن مدخلات لأصـل او التزام غير المبنية على معلومات السـوق 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.

	إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
		ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)					
إستثمارات مدرجة	(أ)	٢٥٤,٣٩٥	-	-	٢٥٤,٣٩٥
إستثمارات غير مدرجة		-	-	٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
		٢٥٤,٣٩٥	**-**	**٢,٥٧٩**	**٢٥٦,٩٧٤**
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)					
إستثمارات مدرجة	(أ)	٣١٠,٧٠١	-	-	٣١٠,٧٠١
إستثمارات غير مدرجة		-	-	٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
		٣١٠,٧٠١	-	٢,٥٧٩	٣١٣,٢٨٠

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

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

١٠. التزامات و أصول عقود التأمين و عقود إعادة التأمين

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين - بالاجمالي		
مطالبات متكبدة غير مسددة	٣٥٦,١٩٨	٣٣٥,٨٤٩
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٩١,٢٣٤	٩١,٥٨٢
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة	١٦,١٣٢	٢٠,٩٩٣
أقساط التأمين الغير مكتسبة	٣٩٩,٢٢٩	٢٦٩,١١٩
	٨٦٢,٧٩٣	٧١٧,٥٤٣
مستردة من معيدي التأمين		
مطالبات متكبدة غير مسددة	٣٣٥,٣٩٧	٣١٦,٨١٧
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٥٥,٣٥٣	٥٦,٤٠٥
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة	١٣,٦٢١	١٨,٨٠٥
أقساط التأمين الغير مكتسبة	٢٤٨,٢٦١	١٧٦,٨٧٠
	٦٥٢,٦٣٢	٥٦٨,٨٩٧
إلتزامات التأمين - بالصافي		
مطالبات متكبدة غير مسددة	٢٠,٨٠١	١٩,٠٣٢
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٣٥,٨٨١	٣٥,١٧٧
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة	٢,٥١١	٢,١٨٨
أقساط التأمين الغير مكتسبة	١٥٠,٩٦٨	٩٢,٢٤٩
	٢١٠,١٦١	١٤٨,٦٤٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١١. ذمم تأمين مدينة وأخرى

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
المطلوب من حملة وثائق التأمين	٢١٦,٠٤٨	٦٩,٣٥٦
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)	٧,٧٠٨	٥,٩٨٢
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	(٨,٥٠٠)	(٨,٥٠٠)
	٢١٥,٢٥٦	٦٦,٨٣٨
ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين	٦١,١٧٧	٦٤,٨٩٦
	٢٧٦,٤٣٣	١٣١,٧٣٤
ذمم مدينة أخرى	٣٣,١٥٩	٢٢,٩٩٤
	٣٠٩,٥٩٢	١٥٤,٧٢٨

متوسط فترة الائتمان على عقود التأمين هي ٩٠ يوم. لا تحمل أي فائدة على ذمم التامين المدينة و أخرى.

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

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	(غير مدققة) ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
في ١ يناير	٨,٥٠٠	٧,١٨٠
البدلات المعترف بها خلال السنة	-	١,٣٢٠
	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠

١٢. النقدية و ما في حكمها

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
الارصدة النقدية و المصرفية	١١٧,٥٣١	٥٢,٠٨٢
وديعة قانونية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الودائع الاجلة	٣٤٩,٣٧٣	٣٤٩,٣٧٣
	٤٧٦,٩٠٤	٤١١,٤٥٥
وديعة قانونية	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
يطرح: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر	(٣٤٩,٣٧٣)	(٣٤٩,٣٧٣)
النقدية ومافي حكمها	١١٧,٥٣١	٥٢,٠٨٢

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٣. رأس المال

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل		
١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم مكونة من عشر دراهم للسهم	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

في الإجتماع السنوي المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢ درهم إماراتي للسهم بمجموع ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي.

١٤. الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

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

الاحتياطي العام

تتم التحويلات من وإلى الإحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين. يمكن استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

الاحتياطي الفني

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

١٥. ذمم التأمين الدائنة واخرى

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
المستحق إلى حاملي وثائق التأمين	١٣,٢٦٠	٢١,٨٥٢
المستحقة إلى شركات التأمين و إعادة التأمين	١٥٩,٥٥٩	٦١,٤٧٥
أرباح مستحقة الدفع	٤٦,٦٦٢	١٦,٩٠١
ذمم دائنة أخرى	١٥,٩٠٣	١٥,٣٨٧
	٢٣٥,٣٨٤	١١٥,٦١٥

إن معدل فترة الإئتمان هو ٦٠ - ٩٠ يوماً. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٦. ايرادات الإستثمارات - بالصافي

	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
الخسارة من إستبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	(٤,٣٣٦)	(٧,٣٩٠)
توزيعات الأرباح	٣,٧٥٢	٤,٦٣٥
الزيادات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	٨,٣١٥	٨,٥٣٠
إيرادات الفوائد	١,٩١٨	٢,٤١٣
الخسارة من تصفية شركة تابعة (إيضاح ٨)	-	(١٣٧)
إيرادات أخرى	٧١	٢٨٨
	٩,٧٢٠	٨,٣٣٩

١٧. الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية للشركة. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:
تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كمايلي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
أطراف ذات علاقة بسبب الملكية المشتركة	٧,٦٠٥	٥,٩٠٣
أطراف ذات علاقة - الإدارة العليا	١٠٣	٧٩
	٧,٧٠٨	٥,٩٨٢

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعامات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الشركة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتجميع و إنهاء أقساط التأمين لشركات إخرى و التي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
إن المعاملات المهمة مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
أقساط التأمين المكتتبة	١,٩٢١	١,٩٠٢
المطالبات المدفوعة	١٤٩	٦
تعويضات ومكافأت الإدارة العليا	٣,٣٨٢	٣,١١٣

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.

١٨. ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل مايلي:

	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
تكاليف الموظفين	١٧,٤٨١	١٧,٢٥٦
إهلاك الممتلكات والمعدات	٢١٢	٢٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٩. العائد اللأساسي والمخفض على السهم العادي

احتسب العائد للسهم العادي على أساس ربح الفترة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
الربح (بالألف الدرهم الإماراتي)		
صافي الربح في الفترة	٢١,٤٦٦	٣٦,٩٤٠
عدد الأسهم		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (درهم إماراتي)		
أساسي و مخفض	١,٤٣	٢,٤٦

الشركة لم يكن لديها أسهم مخفضة و تبعا لذلك, فان الربح الأساسي للسهم يساوي الربح المخفض.

٢٠. معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠. معلومات قطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

إن المعلومات المتعلقةبإيرادات قطاعات الشركة مدرجة أدناه:

	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي (غير مدقق)		
	الاكتتاب	**الاستثمار**	**المجموع**	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
إيرادات القطاع	٣٢٨,٧٩٤	١٠,٧٣٥	٣٣٩,٥٢٩	٢٨٣,٣٢٨	٩,٤٢٦	٢٩٢,٧٥٤
نتائج القطاع	٣١,٢٧٣	١٠,٧٣٥	٤٢,٠٠٨	٤٦,٨٥٠	٩,٤٢٦	٥٦,٢٧٦
صافي المصاريف المخصصة			(٢٠,٥٤٢)			(١٩,٣٣٦)
صافي ربح الفترة			٢١,٤٦٦			٣٦,٩٤٠

وتشمل النفقات غير المخصصة مما يلي:

	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
مصاريف الموظفين	١٨,١٧٤	١٧,٢٥٦
مصاريف الايجارات	١٦٢	٢٨٧
التسويق الإعلان	١٦٨	٢٩٤
مصاريف الصيانة	٢٢٩	٢٢٧
مصاريف مهنية وقانونية	٥٢٥	١٧٩
مصاريف طباعة	١٣٢	٢٠٢
مصاريف خدمات	٢٠٩	٢٠٦
مصاريف تمويل	١٨٥	١١٠
إهلاك	٢٤٤	٢٢٩
مصاريف أخرى	٥١٤	٣٤٦
	٢٠,٥٤٢	١٩,٣٣٦

٢٠. معلومات قطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال (تابع)

وفيما يلي تحليل لأصول الشركة والتزاماتها حسب قطاعات الأعمال:

	٣١ مارس ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)			ألف درهم إماراتي (غير مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
أصول القطاع	١,٤١٠,٣١٧	٧٥٣,٩٨٧	٢,١٦٤,٣٠٤	١,١٦١,٥٥٩	٨١٠,٢٩٣	١,٩٧١,٨٥٢
موجودات غير مخصصة			١١٧,٥٣١			٥٢,٠٨٢
مجموع الموجودات			٢,٢٨١,٨٣٥			٢,٠٢٣,٩٣٤
التزامات القطاع	١,١٠٧,٢١٨	١١,٧٨٣	١,١١٩,٠٠١	٨٤٢,٥٠٦	١٢,٠١٠	٨٥٤,٥١٦
التزامات غير مخصصة			٥٧,٠٢٣			٥٣,٩٥٢
مجموع الالتزامات			١,١٧٦,٠٢٤			٩٠٨,٤٦٨

معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من دوائر الاكتتاب

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

	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
تأمين الحريق	١٢٩,٧٥٣	١٠٨,٣٨٠
تأمين السيارات	٧١,٤٧٣	٥٧,٦١٦
تأمين نهاية الخمة، الصحي, والحوادث الشخصية	٥٢,٥٥١	٥٦,٢٢٤
تأمين الحوادث العامة	٣٣,٩٣٧	٢٤,٢٩٠
تأمين قطاع النفط والغاز	٢٨,٦٤١	٢٣,٥٤٧
تأمين البحري والطيران	١٢,٤٣٩	١٣,٢٧١
	٣٢٨,٧٩٤	٢٨٣,٣٢٨

لم يكن هناك أي معاملات بين بين قطاعات الأعمال خلال الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢١. نتائج موسمية

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

٢٢. التزامات طارئة :

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ١٧,١٦مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧,٦٧ مليون درهم إماراتي).
تخضع الشركة للمقاضة في السياق الطبيعي لأعمالها. على الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن تحديديها في الوقت الحاضر، قامت الإدارة، بتشكيل مخصص للقضايا بناء على نصيحة مقيمي الخسائر المستقلين والمستشار القانوني الداخلي بقيمة ١٤,٣٤ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٣,٦٢ مليون درهم إماراتي) والذي يمثل المبالغ المتوقع أن تؤدي إلى تدفق محتمل للموارد الاقتصادية.

٢٣. أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض الحالي وتحسين نوعية المعلومات المالية المقدمة. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تأثير على ما تم عرضه سابقا من إجمالي الأصول، إجمالي حقوق الملكية، إجمالي الالتزامات، والربح للفترة.

٢٤. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لا توجد تعديلات أو أحداث هامة حدثت خلال الفترة ما بين إتهاء الفترة المالية و تاريخ التصديق على هذة البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢٥. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٦.