شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

المحتويات	***الصفحة***
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٢
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٥ – ٦
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٧
إيضاحات	٨ – ٢١

كي بي ام جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد الشيخ محمد بن راشد
ص.ب. ٣٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+
فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) ٩٧١+
الموقع الإلكتروني: www.ae-kpmg.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛
- وإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات تجعلنا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قد تمت مراجعتها وتدقيقها على التوالي من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى، والتي أبدت بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠١٣ استنتاج مراجعة غير معدل حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، كما أبدت رأياً تدقيقياً غير مُعدلاً بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٤ حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
محمد طارق
رقم التسجيل: ٧٩٣
التاريخ: 12 AUG 2014

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد ، شركة مسجلة في الإمارات العربية المتحدة وعضوة في شبكة "كي بي إم جي" للشركات الأعضاء المستقلة التابعة "كي بي إم جي إنترناشيونال كوبريتف" ("كي بي إم جي إنترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم (مدققة)
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		٨,٣٧٨,٧٩٣	٥,٧٠١,٤٥٤
العقارات الاستثمارية	٦	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في موجودات مالية	٧	٢٦٤,٥١٩,٥١٨	٢٠٤,٦٤٩,٤٩١
موجودات عقود إعادة التأمين	١٠	١٩٠,٧٦١,٢٣٥	١٥٧,٠١٠,٥٥٢
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى		٢٧٤,٧٢٦,٦٥٧	٢٢٩,٣٤٦,٧١٩
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٥	١٥٥,٩٠٧,٣٢٣	١٥٩,٤٥٢,٧٦٢
النقد والأرصدة المصرفية	١١	٣٣٤,٠٣٧,٣٢٨	٣٣٥,٩٦٨,٤٥٣
إجمالي الموجودات		١,٣٩٨,٣٣٠,٨٥٤	١,٢٦٢,١٢٩,٤٣١
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٢	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني		٥٧,٥٠٥,١١٠	٥٧,٥٠٥,١١٠
الاحتياطي العام		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(١,٢٩٨,٩٢٥)	(١,٢٩٨,٩٢٥)
الأرباح المحتجزة		٢٠٣,٧٤٤,٦٤٠	١٣٦,٩١٥,٢٧١
حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة		٦٨٩,٩٨٠,٨٢٥	٦٢٣,١٢١,٤٥٦
الحصص غير المسيطرة		٨٨٢,٨٩٠	١,٢٨٢,١٩٩
إجمالي حقوق الملكية		٦٩٠,٨٦٣,٧١٥	٦٢٤,٤٠٣,٦٥٥
المطلوبات			
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٥	١,٧٩٧,٤٠٠	٤١٩,١٧٤
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		١٢,٥٠٨,١٠٤	١١,٠٦٠,٠١٧
مطلوبات عقود التامين	١٠	٣٣٨,٧٧٨,٧٠٩	٢٩٣,٣٤٨,١٥٧
قروض مصرفية		٢٤٨,٧٢٣,٨٦٨	٢٣٥,٤٥٨,٩٥٣
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		١٠٥,٦٥٩,٠٥٨	٩٧,٤٣٩,٤٧٥
إجمالي المطلوبات		٧٠٧,٤٦٧,١٣٩	٦٣٧,٧٢٥,٧٧٦
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١,٣٩٨,٣٣٠,٨٥٤	١,٢٦٢,١٢٩,٤٣١

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢/٨/٢٠١٤ وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم (غير مدققة)
نتائج التأمين				
إيرادات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين	٩٠,٥٤٢,٠٧٦	٩٧,٢٧١,٠٧٠	٢١٠,٤٥٢,٥٨٤	٢٤٢,٨٧٠,٩٣٠
ناقصاً: أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين	(٣٢,٠٩٩,٧٦١)	(٣٣,٤٤١,١١٧)	(٩١,١٤٤,٧٠٥)	(٩٨,١١٦,٤٤٣)
صافي الأقساط المحتجزة	٥٨,٤٤٢,٣١٥	٦٣,٨٢٩,٩٥٣	١١٩,٣٠٧,٨٧٩	١٤٤,٧٥٤,٤٨٧
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(٦,٣١١,١٦٢)	(٨,٥٣١,٨٩٨)	(١١,٧٢٦,٠٨٥)	(٢٢,١٨٥,٢٠٠)
صافي الأقساط المكتسبة	٥٢,١٣١,١٥٣	٥٥,٢٩٨,٠٥٥	١٠٧,٥٨١,٧٩٤	١٢٢,٥٦٩,٢٨٧
العمولات المستلمة من إعادة التأمين المتنازل عنها	١٦,٨٠٣,٦٤٣	١٣,٩٥٢,١٨٣	٤٠,٣٦٠,٦٧٤	٣٦,٨٢٥,٨٤٥
	٦٨,٩٣٤,٧٩٦	٦٩,٢٥٠,٢٣٨	١٤٧,٩٤٢,٤٦٨	١٥٩,٣٩٥,١٣٢
مصروفات التأمين				
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٦,٦٣٠,١٢٥)	(٦٢,٤٥٥,٦٥٨)	(١٢٩,٢٠٣,٨٥٥)	(١٣٤,٤٦٩,٨٤٦)
ناقصاً: المطالبات المستردة من شركات إعادة التأمين	١٣,٩٦٠,١١٨	٨,٩٤٤,٢٩٨	٢٩,٩٩١,٦٦٨	٢٧,٢٥٦,٩٢٩
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٢,٦٧٠,٠٠٧)	(٥٣,٥١١,٣٦٠)	(٩٩,٢١٢,١٨٧)	(١٠٧,٢١٢,٩١٧)
صافي التغير في المطالبات القائمة	(٨,١٦٣,٢٩٩)	٥,٦١٣,٥٠٩	٤٦,٢١٨	٥,٥٧٩,٠٩١
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٠,٨٣٣,٣٠٦)	(٤٧,٨٩٧,٨٥١)	(٩٩,١٦٥,٩٦٩)	(١٠١,٦٣٣,٨٢٦)
العمولات المدفوعة والمصروفات الأخرى	(٦,٩١٩,١٦٤)	(٥,٧٨٠,٣٩٠)	(١٧,١٠٠,٤١١)	(١٨,٩١٣,٠٢٧)
	(٥٧,٧٥٢,٤٧٠)	(٥٣,٦٧٨,٢٤١)	(١١٦,٢٦٦,٣٨٠)	(١٢٠,٥٤٦,٨٥٣)
إيرادات التأمين قبل المصروفات الإدارية والعمومية	١١,١٨٢,٣٢٦	١٥,٥٧١,٩٩٧	٣١,٦٧٦,٠٨٨	٣٨,٨٤٨,٢٧٩
المصروفات الإدارية والعمومية	(٨,٧٠١,١١١)	(١٠,٧٩٨,٥٧٣)	(١٩,٢١٨,٥٠٦)	(٢٠,٤٣٨,٢٦٥)
صافي إيرادات التأمين	٢,٤٨١,٢١٥	٤,٧٧٣,٤٢٤	١٢,٤٥٧,٥٨٢	١٨,٤١٠,٠١٤
إيرادات / (خسائر) من استثمارات	٥١,٥٦٧,٥٨١	(٢,٩٥١,٥٧٤)	٨٣,٢٢٨,٩٢٢	١١,٤٠٣,٦٣٥
إيرادات / (خسائر) أخرى	١,٧١٤,٧٠٣	٢٩٣,٨٣٤	(١,٩١٧,٦٨٩)	٤٢٧,١٠٦
مصروفات التمويل	(٢,٣٤٢,٦٢١)	(٢,٠٦١,٠٣٣)	(٤,٦٥٤,١٢٨)	(٤,٢٩٦,١٥٤)
مصروفات عمومية وإدارية غير مخصصة	(٢,١٧٥,٢٧٨)	(٣,٣٧٩,٩٩٧)	(٤,٨٠٤,٦٢٧)	(٦,٤٤٣,٦٥٥)
أرباح / (خسائر) الفترة	٥١,٢٤٥,٦٠٠	(٣,٣٢٥,٣٤٦)	٨٤,٣١٠,٠٦٠	١٩,٥٠٠,٩٤٦
منسوبة إلى:	٥١,٦٤٧,٨٥١	(٣,٢٥٤,٤١٤)	٨٤,٧٠٩,٣٦٩	١٩,٤٤٦,٣٠٠
مساهمي الشركة	(٤٠٢,٢٥١)	(٧٠,٩٣٢)	(٣٩٩,٣٠٩)	٥٤,٦٤٦
الحصص غير المسيطرة	٥١,٢٤٥,٦٠٠	(٣,٣٢٥,٣٤٦)	٨٤,٣١٠,٠٦٠	١٩,٥٠٠,٩٤٦
أرباح / (خسائر) السهم الأساسية (درهم)	٠.٢٢	(٠.٠١)	٠.٣٧	٠.٠٨

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم (غير مدققة)
أرباح / (خسائر) الفترة	٥١,٢٤٥,٦٠٠	(٣,٣٢٥,٣٤٦)	٨٤,٣١٠,٠٦٠	١٩,٥٠٠,٩٤٦
الإيرادات الشاملة الأخرى				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:				
صافي التغير في الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	٥١,٢٤٥,٦٠٠	(٣,٣٢٥,٣٤٦)	٨٤,٣١٠,٠٦٠	١٩,٥٠٠,٩٤٦
منسوبة إلى:				
المساهمين	٥١,٦٤٧,٨٥١	(٣,٢٥٤,٤١٤)	٨٤,٧٠٩,٣٦٩	١٩,٤٤٦,٣٠٠
الحصص غير المسيطرة	(٤٠٢,٢٥١)	(٧٠,٩٣٢)	(٣٩٩,٣٠٩)	٥٤,٦٤٦
	٥١,٢٤٥,٦٠٠	(٣,٣٢٥,٣٤٦)	٨٤,٣١٠,٠٦٠	١٩,٥٠٠,٩٤٦

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	منسوبة إلى مساهمي الشركة							
	رأس المال درهم	الاحتياطي القانوني درهم	الاحتياطي العام درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات درهم	الأرباح المحتجزة درهم	الإجمالي درهم	الحصص غير المسيطرة درهم	إجمالي حقوق الملكية درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠١١,٣٥٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٩٨,٩٢٥)	١٠٦,٤٤٩,٥٦١	٥٨٧,١٦١,٩٩٢	٤,١٤٦,٤٥٨	٥٩١,٣٠٨,٤٥٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة								
أرباح الفترة	-	-	-	-	١٩,٤٤٦,٣٠٠	١٩,٤٤٦,٣٠٠	٥٤,٦٤٦	١٩,٥٠٠,٩٤٦
الإيرادات الشاملة الأخرى								
الحركة في صافي التغير في الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	١٩,٤٤٦,٣٠٠	١٩,٤٤٦,٣٠٠	٥٤,٦٤٦	١٩,٥٠٠,٩٤٦
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية								
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال الفترة	-	-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)
التغير في الحصص المسيطرة	-	-	-	-	٩٨,٧٩٩	٩٨,٧٩٩	(٩٨,٧٩٩)	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠١١,٣٥٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٩٨,٩٢٥)	١٠٨,٢٩٤,٦٦٠	٥٨٩,٠٠٧,٠٩١	٤,١٠٢,٣٠٥	٥٩٣,١٠٩,٣٩٦

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق) (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	منسوبة إلى مساهمي الشركة							
	رأس المال درهم	الاحتياطي القانوني درهم	الاحتياطي العام درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات درهم	الأرباح المحتجزة درهم	الإجمالي درهم	الحصص غير المسيطرة درهم	إجمالي حقوق الملكية درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٥٠٥,١١٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٩٨,٩٢٥)	١٣٦,٩١٥,٢٧١	٦٢٣,١٢١,٤٥٦	١,٢٨٢,١٩٩	٦٢٤,٤٠٣,٦٥٥
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة								
أرباح الفترة	-	-	-	-	٨٤,٧٠٩,٣٦٩	٨٤,٧٠٩,٣٦٩	(٣٩٩,٣٠٩)	٨٤,٣١٠,٠٦٠
الإيرادات الشاملة الأخرى								
الحركة في صافي التغير في الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٨٤,٧٠٩,٣٦٩	٨٤,٧٠٩,٣٦٩	(٣٩٩,٣٠٩)	٨٤,٣١٠,٠٦٠
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية								
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال الفترة	-	-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٥٠٥,١١٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٩٨,٩٢٥)	٢٠٣,٧٤٤,٦٤٠	٦٨٩,٩٨٠,٨٢٥	٨٨٢,٨٩٠	٦٩٠,٨٦٣,٧١٥

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم (غير مدققة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أرباح الفترة	٨٤,٣١٠,٠٦٠	١٩,٥٠٠,٩٤٦
تسويات لـ:		
الاستهلاك	٤٨٣,٤١٦	١,٩٠٨,٨٠٠
صافي (إيرادات) / خسائر الاستثمارات	(٧٦,١٠٨,٦٣٠)	١٥٨,٧٣١
إيرادات الفائدة	(٤,٧٢٨,٤١٣)	(٢,١٧٤,٠٧١)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٢,٠٧٦,٣٣٩)	(١,١٨٢,١٣٧)
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١,٦٧٩,٣٥٠	٧١١,١٥٨
مصروفات التمويل	٤,٦٥٤,١٢٨	٤,٢٩٦,١٥٤
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	٨,٢١٣,٥٧٢	٢٣,٢١٩,٥٨١
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(٣٣,٧٥٠,٦٨٣)	(٦٦,٠٢٢,٠٤٢)
الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	(٤٥,٣٧٩,٩٣٨)	(٤٢,٥٣٧,٩٤٥)
النقص في المستحق من أطراف ذات علاقة	٣,٥٤٥,٤٣٩	٤٠٤,٣٨٨
النقص / (الزيادة) في الودائع الثابتة لدى البنك	٧٥,٦٩٩,٥٣٣	(٥,٢٤٥,٤٩٦)
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	٤٥,٤٣٠,٥٥٢	٨٢,٦٢٨,١٤٤
الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٨,٢١٩,٥٨٣	١٦,٠٩٣,١٧٩
الزيادة / (النقص) في المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١,٣٧٨,٢٢٦	(٥,١٤٢)
النقد الناتج من العمليات	٦٣,٣٥٦,٢٨٤	٨,٥٣٤,٦٦٧
الفائدة المدفوعة	(٤,٦٥٤,١٢٨)	(٤,٢٩٦,١٥٤)
المدفوع من تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	(٢٣١,٢٦٣)	(٥٤,٣١٨)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٥٨,٤٧٠,٨٩٣	٤,١٨٤,١٩٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
صافي المتحصلات من بيع / (الاستثمار في) أوراق مالية	١٦,٢٣٨,٦٠٣	(٨,٠٤٥,٥٨٩)
صافي المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية	-	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
شراء ممتلكات ومعدات	(٣,١٦٠,٧٥٥)	(٨٦٣,٩٨١)
توزيعات الأرباح المستلمة	٢,٠٧٦,٣٣٩	١,١٨٢,١٣٧
الفائدة المستلمة	٤,٧٢٨,٤١٣	٢,١٧٤,٠٧١
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	١٩,٨٨٢,٦٠٠	٢٣,٤٤٦,٦٣٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الزيادة في القروض المصرفية	١٣,٢٦٤,٩١٥	٢٠,٠٦٤,٥٠٦
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)
المبالغ المدفوعة من أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	(٦٠٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	(٤,٥٨٥,٠٨٥)	٢,٣٦٤,٥٠٦
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	٧٣,٧٦٨,٤٠٨	٢٩,٩٩٥,٣٣٩
النقد وما يعادله في ١ يناير	٢٥,١٤٥,٧١٢	٢١,٢٥٣,٩٩٠
النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو (إيضاح ١١)	٩٨,٩١٤,١٢٠	٥١,٢٤٩,٣٢٩

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

إيضاحات
(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسست شركة صقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)، دبي ("الشركة") في ٢٥ ديسمبر ١٩٧٩ كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي، وتم تسجيلها لدى وزارة الاقتصاد بدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم (١٦). إن عنوان الشركة في دبي هو ص.ب ١٤٦١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. تعتبر الشركة بمثابة شركة تابعة للشركة الخليجية للاستثمار ("الشركة الأم") وهي شركة عامة تم تأسيسها في الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الاكتتاب في كافة أنواع أعمال التأمين. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في دبي وفروعها في دبي والشارقة وأبوظبي والعين ورأس الخيمة وعجمان في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). فيما يلي بيانات الشركة التابعة.

اسم الشركة التابعة	النشاط	حصة المجموعة ٣٠ يونيو ٢٠١٤	حصة المجموعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	بلد المنشأ
الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين ش. م.ع	الاكتتاب في كافة أنواع أعمال التامين	**٨٨.٩٠%**	٨٨.٩٠%	الأردن

٢ أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشتمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة المدققة، ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر؛
٢) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
٣) والعقارات الاستثمارية.

ج) العملة الرسمية وعملة تقديم التقارير

يتم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو العملة الرسمية للشركة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم بيان هذه المعلومات المالية بالدرهم الإماراتي.

د) التغيير في السياسات المحاسبية

التطبيق المسبق للمعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية: الأدوات المالية:

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، قامت المجموعة بشكل مسبق بتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية "الأدوات المالية" الصادر في أكتوبر ٢٠١٠.

تمثل متطلبات المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية تغير جوهري عن المتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية: الاعتراف بـ وقياس الموجودات المالية. يتضمن المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية فئتين رئيسيتين لقياس الموجودات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة.

إيضاحات *(تابع)*

٢ أساس الإعداد (تابع)

د) التغيير في السياسات المحاسبية (تابع)

التطبيق المسبق للمعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية: الأدوات المالية: (تابع)

ما لم يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة، يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعتبر فقط دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. كما يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة. يستبعد هذا المعيار كافة الفئات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ المحتفظ بها للاستحقاق والمتاحة للبيع والقروض والذمم المدينة.

يقتضي المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية عدم فصل المشتقات المدرجة ضمناً في العقود المبرمة للأداة المالية المضيفة المتمثلة بالأصل المالي في نطاق هذا المعيار؛ ويتم بدلاً من ذلك تقييم الأداة المالية المجمّعة بشكل كامل حول ما إذا كان ينبغي أن تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لغير المتاجرة، يسمح المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية باختيار غير قابل للإلغاء، على أساس كل استثمار على حدة، لعرض كافة تغيرات القيمة العادلة من الاستثمارات في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم بصورة عامة الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات ضمن الأرباح أو الخسائر.

يقتضي المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية أن يتم بيان تأثير التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلا إذا نتج عن هذا التصنيف اختلاف محاسبي في الأرباح أو الخسائر، في هذه الحالة يتم بيان كافة الأرباح أو الخسائر من هذا الالتزام ضمن الأرباح أو الخسائر

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية بأثر رجعي باستثناء ما هو مبين أدناه، فقد تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، دون إعادة بيان الفترات السابقة.

- يتم قياس التغيرات كما في بداية فترة التقرير الحالية (١ يناير ٢٠١٤).

- تقييم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية.
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لغير المتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- تحديد ما إذا كانت التصنيفات الحالية الخاصة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر سوف ينتج عنها أو سوف تزيد من الاختلاف المحاسبي في الأرباح أو الخسائر. نتيجة لهذا التحليل، لم تكن هناك ضرورة لإجراء أي تعديلات.

- يتم قياس التغير الناتج عن التقييم الذي تم القيام به في تاريخ التطبيق المبدئي (١ يناير ٢٠١٤)، في تاريخ التطبيق المبدئي. إن الاستثمارات في أدوات الملكية غير المدرجة والتي كانت يتم احتسابها سابقاً بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يتم قياسها حالياً بالقيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية أي اختلاف بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية. تم تطبيق أحكام المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

لم ينتج عن التغير في السياسة المحاسبية أي تأثير مادي على ربيحة السهم الأساسية والمخففة للفترة.

هـ) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم بصورة مستمرة مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

إيضاحات *(تابع)*

٢ أساس الإعداد (تابع)

هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣ ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك السياسات المستخدمة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء ما هو مبين في الإيضاح ٢(د) حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، لم يكن له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة خلال الفترة بخلاف تلك التي تم بيانها في أماكن أخرى. فيما يلي السياسات المحاسبية الخاصة بالموجودات والمطلوبات المالية.

أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية بشكل مسبق)

١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تُصنف المجموعة استثمار ما يتم الاحتفاظ به لغير غرض المتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر.

٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقرر بصورة نهائية (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، ضمن الأرباح أو الخسائر.

٣) الموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أصل مالي ما بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التالين:

- عندما يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- عندما تنتج عن الشروط التعاقدية الخاصة بالأصل المالي تدفقات نقدية في مواعيد محددة والتي تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

إيضاحات *(تابع)*

٣ ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية بشكل مسبق) (تابع)

٣) الموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح الذي تم الاعتراف بها على أساس معدل الفائدة الفعلي، ضمن الأرباح أو الخسائر.

عقب الاعتراف المبدئي، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الاستثمارات من استثمارات بالتكلفة المطفأة إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، في حال تغير الهدف من نموذج الأعمال بحيث لم يعد يتم الوفاء بمعايير التكلفة المطفأة.

ب) الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (لغرض المقارنة فقط)

١) تصنيف الموجودات المالية

الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق

تتمثل الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق في موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وذات فترات استحقاق ثابتة ويكون لدى إدارة المجموعة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى استحقاقها.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن هذه الفئة إذا تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب أو تم تحديدها كذلك من قبل الإدارة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تتمثل الموجودات المالية المتاحة للبيع في الموجودات المالية غير المشتقة التي لا يتم تصنيفها على أنها فئة أخرى من الموجودات المالية. يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

٢) الاعتراف بالأدوات المالية

يتم الاعتراف بالاستثمارات في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأوراق المالية. يتم الاعتراف بالقروض والذمم المدينة على أساس أنشطة التأمين.

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة المعنية.

٣) إيقاف الاعتراف بالأدوات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية من الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

٤) مبادئ قياس القيمة العادلة

ترتكز القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع، على السعر السوقي المدرج في تاريخ التقرير بدون إجراء أي خصم لتكاليف المعاملة. في حال عدم وجود سعر سوقي مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدام نماذج التسعير أو أساليب التدفقات النقدية المخصومة. يتم قيد الاستثمارات في الأوراق المالية الأخرى غير المدرجة بصافي قيمة أصل كل سهم على حدة كما هي مبينه من قبل مدراء كل صندوق.

يتم تسجيل الموجودات المالية غير المدرجة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة، بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

٣ ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (لغرض المقارنة فقط) (تابع)

٥) قياس الأدوات المالية

يتم مبدئياً الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة فيما يتعلق بكافة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لاحقاً للاعتراف المبدئي يتم بيان الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم قياس كافة الأدوات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

٦) انخفاض القيمة

تتم مراجعة الموجودات المالية بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل معين أو مجموعة من الموجودات المتشابهة لانخفاض في القيمة. في حالة وجود هذا الدليل يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما أو لمجموعة من الموجودات المتشابهة على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم الاعتراف بالتغير في المخصصات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما يتم استنزاف كافة أنشطة التحصيل وإعادة الجدولة المعقولة.

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأداة حقوق الملكية في القيمة العادلة لهذه الأداة. عندما يتعرض أصل ما، تم قياسه بالقيمة العادلة مباشرة من خلال حقوق الملكية، إلى انخفاض في القيمة بحيث يكون تم سابقاً الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة للأصل ضمن الأرباح أو الخسائر، يتم عكس الزيادة في القيمة العادلة للأصل والمعترف بها ضمن حقوق الملكية إلى مدى انخفاض قيمة الأصل. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة الإضافية ضمن الأرباح أو الخسائر.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المفصح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥ القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال المجموعة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بصورة هامة بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكتسبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة طوال العام. إلا أن النتائج المرحلية قد لا تمثل الحصة المناسبة من الأرباح السنوية نظراً للتغير في المساهمات وإيرادات الاستثمار وعدم التأكد من حدوث المطالبات.

٦ العقارات الاستثمارية

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(مدققة)
التكلفة في بداية الفترة / السنة	**٢٦٤,١٥٣,٩٥١**	٣٠٥,٣٤٧,١١٤
الاستبعادات خلال الفترة / السنة	**-**	(٤١,١٩٣,١٦٣)
التكلفة في نهاية الفترة / السنة	**٢٦٤,١٥٣,٩٥١**	٢٦٤,١٥٣,٩٥١
صافي الخسائر من إعادة تقييم العقارات الاستثمارية	**(٩٤,١٥٣,٩٥١)**	(٩٤,١٥٣,٩٥١)
	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠

٦ العقارات الاستثمارية (تابع)

لدى المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، عقارين استثماريين. يعتبر "برج ميدان" (عقار قيد التطوير) واحد من هذين العقارين وهو عقار كائن في دبي ويخضع لسيطرة شركة جيجيكو للتطوير العقاري ذ.م.م. والتي تمتلك المجموعة نسبة تصل إلى ١٠% من أسهم الملكية بها. تبلغ القيمة الدفترية للعقار ٨٠ مليون درهم (حصة ملكية تبلغ ١٠% من ٨٠٠ مليون درهم) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ *(٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٨٠ مليون درهم)*. لدى المجموعة التزام إضافي بمبلغ ٤٦,٦ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ *(٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٦,٦ مليون درهم)* فيما يتعلق بهذا العقار. يقع العقار الآخر في البرشاء ١، دبي. تبلغ القيمة الدفترية لهذا العقار ٩٠ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٩٠ مليون درهم)*.

فيما يلي النظام المتدرج للقيمة العادلة للعقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	**المستوى ١** **درهم**	**المستوى ٢** **درهم**	**المستوى ٣** **درهم**	**الإجمالي** **درهم**
عقارات استثمارية	**-**	**-**	**١٧٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٧٠,٠٠٠,٠٠٠**
	=====	**======**	**=========**	**=========**

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**المستوى ١** **درهم**	**المستوى ٢** **درهم**	**المستوى ٣** **درهم**	**الإجمالي** **درهم**
عقارات استثمارية	-	-	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠
	=====	======	=========	=========

٧ الاستثمار في الموجودات المالية

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ **درهم** **(غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم (مدققة)
الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧.١)	**٢٦١,٤٣٩,٣٨٥**	١٩٤,٨٧١,٨٨٤
الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٢,٥٣٩,١٢٣**	٢,٥٣٩,١٢٣
استثمارات محتفظ بها للاستحقاق	**-**	٦,٦٩٧,٤٧٤
الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ٧.٣)	**٥٤١,٠١٠**	٥٤١,٠١٠
	----------	----------
الإجمالي	**٢٦٤,٥١٩,٥١٨**	٢٠٤,٦٤٩,٤٩١
	==========	=========

١.٧ علاوة على ذلك، قامت المجموعة خلال الفترة ببيع بعض أسهم الملكية لديها بمبلغ ١٧,٦ مليون درهم مما أدى إلى أرباح محققة بمبلغ ٨,٥ مليون درهم. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ نتج عن إعادة تقييم الأوراق المالية الاستثمارية أرباح غير محققة بمبلغ ٦٧,٢ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ *(فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٠,٦ مليون درهم)*. حصلت المجموعة خلال الفترة على إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٢,١ مليون درهم *(فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٢,٩ مليون درهم)* من الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بها.

٢.٧ تمتلك المجموعة ٥٠% من حصة ملكية شركة جرين أير تكنولوجي ذ.م.م. شركة ذات مسؤولية محدودة تم تأسيسها في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تتقاسم الشركة الأم والمدير التنفيذي للشركة مناصفةً حصة الملكية المتبقية البالغة ٥٠%. يتم تسجيل حصة الملكية البالغة ٥٠% باسم الشركة الأم بالإنابة عن ولصالح الشركة.

تمتلك المجموعة ٥٠% من حصة ملكية شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م. شركة ذات مسؤولية محدودة تم تأسيسها في دبي، الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التجارة العامة. إن حصة الملكية المتبقية البالغة ٥٠% مملوكة من قبل الشركة الأم.

على الرغم من امتلاك المجموعة ٥٠% من أسهم شركتين زميلتين، إلا أن الشركة الأم هي المسيطرة في هاتين الشركتين. لا تمتلك المجموعة حقوق تصويف في هاتين الشركتين وبالتالي، لا تمارس المجموعة أي سيطرة على هاتين الشركتين.

٧ الاستثمار في الموجودات المالية (تابع)

٣.٧ الموجودات المالية – التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

يلخص الجدول التالي التعديلات الانتقالية الخاصة بتصنيف وقياس موجودات المجموعة المالية في ١ يناير ٢٠١٤.

			٣١ ديسمبر ٢٠١٣		١ يناير ٢٠١٤	
التفاصيل	التصنيف القديم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الحديث بموجب المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية	القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية	القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية
الموجودات المالية المتاحة للبيع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢,٥٣٩,١٢٣	٢,٥٣٩,١٢٣	٢,٥٣٩,١٢٣	٢,٥٣٩,١٢٣
الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق	محتفظ للاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,٦٩٧,٤٧٤	٦,٦٩٧,٤٧٤	٦,٦٩٧,٤٧٤	٦,٦٩٧,٤٧٤
الموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر	الموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩٤,٨٧١,٨٨٤	١٩٤,٨٧١,٨٨٤	١٩٤,٨٧١,٨٨٤	١٩٤,٨٧١,٨٨٤
الإجمالي			**٢٠٤,١٠٨,٤٨١**	**٢٠٤,١٠٨,٤٨١**	**٢٠٤,١٠٨,٤٨١**	**٢٠٤,١٠٨,٤٨١**

٨ تصنيفات وفئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول المبين أدناه تصنيف كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها العادلة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن التكلفة المطفأة لتلك الأدوات تقارب قيمها العادلة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

الموجودات المالية	**القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر** درهم	**القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى** درهم	**التكلفة المطفأة** درهم	**الإجمالي** درهم
الاستثمارات في الموجودات المالية	٢٦١,٤٣٩,٣٨٥	٢,٥٣٩,١٢٣	-	٢٦٣,٩٧٨,٥٠٨
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	١٩٠,٧٦١,٢٣٥	١٩٠,٧٦١,٢٣٥
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	٢٧٤,٧٢٦,٦٥٧	٢٧٤,٧٢٦,٦٥٧
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	١٥٥,٩٠٧,٣٢٣	١٥٥,٩٠٧,٣٢٣
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٣٣٤,٠٣٧,٣٢٨	٣٣٤,٠٣٧,٣٢٨
	٢٦١,٤٣٩,٣٨٥	**٢,٥٣٩,١٢٣**	**٩٥٥,٤٣٢,٥٤٣**	**١,٢١٩,٤١١,٠٥١**

٨ تصنيفات وفئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

المطلوبات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	التكلفة المطفأة درهم	الإجمالي درهم
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	-	١,٧٩٧,٤٠٠	١,٧٩٧,٤٠٠
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٣٣٨,٧٧٨,٧٠٩	٣٣٨,٧٧٨,٧٠٩
قروض مصرفية	-	-	٢٤٨,٧٢٣,٨٦٨	٢٤٨,٧٢٣,٨٦٨
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٠٥,٦٥٩,٠٥٨	١٠٥,٦٥٩,٠٥٨
	-	-	٦٩٤,٩٥٩,٠٣٥	٦٩٤,٩٥٩,٠٣٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	التكلفة المطفأة درهم	الإجمالي درهم
الاستثمارات في الموجودات المالية	١٩٤,٨٧١,٨٨٤	٢,٥٣٩,١٢٣	٦,٦٩٧,٤٧٤	٢٠٤,١٠٨,٤٨١
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	١٥٧,٠١٠,٥٥٢	١٥٧,٠١٠,٥٥٢
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	٢٢٩,٣٤٦,٧١٩	٢٢٩,٣٤٦,٧١٩
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	١٥٩,٤٥٢,٧٦٢	١٥٩,٤٥٢,٧٦٢
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٣٣٥,٩٦٨,٤٥٣	٣٣٥,٩٦٨,٤٥٣
	١٩٤,٨٧١,٨٨٤	٢,٥٣٩,١٢٣	٨٨٨,٤٧٥,٩٦٠	١,٠٨٥,٨٨٦,٩٦٧

المطلوبات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	التكلفة المطفأة درهم	الإجمالي درهم
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	-	٤١٩,١٧٤	٤١٩,١٧٤
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٢٩٣,٣٤٨,١٥٧	٢٩٣,٣٤٨,١٥٧
قروض مصرفية	-	-	٢٣٥,٤٥٨,٩٥٣	٢٣٥,٤٥٨,٩٥٣
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	٩٧,٤٣٩,٤٧٥	٩٧,٤٣٩,٤٧٥
	-	-	٦٢٦,٦٦٥,٧٥٩	٦٢٦,٦٦٥,٧٥٩

٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل "القيمة العادلة" في الثمن الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

في حال عدم وجود سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

المستوى ١: المدخلات التي تمثل أسعار سوقية مدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مطابقة.

المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:

الاستثمارات في الموجودات المالية	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢٥٤,٧٤١,٩١١**	**-**	**٦,٦٩٧,٤٧٤**	**٢٦١,٤٣٩,٣٨٥**
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**-**	**-**	**٢,٥٣٩,١٢٣**	**٢,٥٣٩,١٢٣**
	٢٥٤,٧٤١,٩١١	**-**	**٩,٢٣٦,٥٩٧**	**٢٦٣,٩٧٨,٥٠٨**
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩٤,٨٧١,٨٨٤	-	٦,٦٩٧,٤٧٤	٢٠١,٥٦٩,٣٥٨
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	٢,٥٣٩,١٢٣	٢,٥٣٩,١٢٣
	١٩٤,٨٧١,٨٨٤	-	٩,٢٣٦,٥٩٧	٢٠٤,١٠٨,٤٨١

١٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم (مدققة)
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين		
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها	١٨٣,٤١٥,٥٩٣	١٦٢,٦٠٥,٧٩٠
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٢٠١,٨٦٥	١١,٧٦٧,١٢٠
الأقساط غير المكتسبة	١٤٧,١٦١,٢٥١	١١٨,٩٧٥,٢٤٧
إجمالي مطلوبات عقود التأمين (المجموع الكلي)	٣٣٨,٧٧٨,٧٠٩	٢٩٣,٣٤٨,١٥٧
المسترد من شركات إعادة التأمين		
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها	(١٢٩,٦٢٠,٧٠٧)	(١١٢,٣٢٩,٩٤٣)
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	-	-
الأقساط غير المكتسبة	(٦١,١٤٠,٥٢٨)	(٤٤,٦٨٠,٦٠٩)
إجمالي المسترد من شركات إعادة التأمين	(١٩٠,٧٦١,٢٣٥)	(١٥٧,٠١٠,٥٥٢)
صافي		
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها	٥٣,٧٩٤,٨٦٦	٥٠,٢٧٥,٨٤٧
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٢٠١,٨٦٥	١١,٧٦٧,١٢٠
الأقساط غير المكتسبة	٨٦,٠٢٠,٧٢٣	٧٤,٢٩٤,٦٣٨
	١٤٨,٠١٧,٤٧٤	١٣٦,٣٣٧,٦٠٥

١١ النقد والأرصدة المصرفية

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٥٣٧,٣٤٥	٩٥٢,٥٩٢
الأرصدة المصرفية:		
حسابات جارية	٤,٢٤٤,٩٥٥	٨,٢٠١,٧٨٥
ودائع ثابتة	٣٢٩,٢٥٥,٠٢٨	٣٢٦,٨١٤,٠٧٦
	٣٣٤,٠٣٧,٣٢٨	٣٣٥,٩٦٨,٤٥٣

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك مبلغ ١٠.٣ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠.٣ مليون درهم)* مودعة باسم الشركة وذلك بموجب أمر وزارة الاقتصاد والتجارة بدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين.

تم رهن ودائع ثابتة مبلغ ٢٩٣,٥,٧ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٩٨ مليون درهم)* فيما يتعلق بتسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للمجموعة.

إن كافة الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات متفاوتة لا تتجاوز سنة واحدة من التاريخ المالي للإيداع وتخضع لفائدة تتراوح من ٢.٧٥% إلى ٥.٥% سنوياً *(٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢.٢٥% إلى ٣.٣% سنوياً)*.

١١ النقد والأرصدة المصرفية (تابع)

لأغراض التدفق النقدي، يتم تحليل النقد وما يعادله كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
النقد والأرصدة المصرفية	**٣٣٤,٠٣٧,٣٢٨**	٣٢٤,٧١٠,٦٦١
ودائع ثابتة طويلة الأجل	**(٢٣٥,١٢٣,٢٠٨)**	(٢٧٣,٤٦١,٣٣٢)
	----------	----------
النقد وما يعادله	**٩٨,٩١٤,١٢٠**	٥١,٢٤٩,٣٢٩
	=========	========

١٢ رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(مدققة)
المصر والمدفوع بالكامل:		
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة واحد درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة واحد درهم للسهم الواحد)	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	==========	=========

١٣ ربحية السهم الأساسية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		**فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو**	
	٢٠١٤	٢٠١٣	**٢٠١٤**	٢٠١٣
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)
أرباح / (خسائر) الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم	**٥١,٦٤٧,٨٥١**	(٣,٢٥٤,٤١٤)	**٨٤,٧٠٩,٣٦٩**	١٩,٤٤٦,٣٠٠
	==========	=========	**==========**	=========
المتوسط المرجع لعدد الأسهم	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	==========	=========	**==========**	=========
أرباح / (خسائر) السهم الأساسية	**٠.٢٢**	(٠.٠١)	**٠.٣٧**	٠.٠٨
	====	====	**====**	====

يم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال تقسيم أرباح / (خسائر) الفترة المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير.

١٤ الالتزامات الطارئة والارتباطات

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(مدققة)
خطابات ضمان	**١٣,٧١٤,٦٧٧**	١٥,١٨٣,٥١٢
	=========	========
ارتباطات استثمارية	**٤٦,٦١٠,٠٠٠**	٤٦,٦١٠,٠٠٠
	=========	========

إيضاحات *(تابع)*

١٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة بإبرام معاملات مع شركات ومنشآت تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات علاقة". تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمنشآت التي تخضع لملكية مشتركة و/أو إدارة وسيطرة مشتركة والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى المجموعة وأفراد عائلاتهم والمنشآت التي تخضع لسيطرتهم أو لسيطرة مشتركة أو التي يمكن لهؤلاء الأطراف ممارسة تأثير هام عليها. ترى إدارة الشركة أن الشروط الخاصة بهذه المعاملات لا تختلف بشكل كبير على الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

فيما يلي المبالغ المستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير:

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(مدققة)
المدرجة ضمن ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى		
المستحق من حاملي وثائق التأمين	**٢٥,٢٧٧,٥٣٤**	١٨,٦٣٤,٦٧٤
المستحق من المساهمين	**٢٧٤,٠٣١**	٩٦,٠٣١
المدرجة ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة		
المستحق من أطراف ذات علاقة	**٢٠٣,٤٠٧,٣٢٣**	٢٠٦,٩٥٢,٧٦٢
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	**(٤٧,٥٠٠,٠٠٠)**	(٤٧,٥٠٠,٠٠٠)
	١٥٥,٩٠٧,٣٢٣	١٥٩,٤٥٢,٧٦٢
فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٤٧,٥٠٠,٠٠٠**	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
المخصص المرصود خلال الفترة / السنة	**-**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٤٧,٥٠٠,٠٠٠**	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
المدرجة ضمن المستحق إلى أطراف ذات علاقة		
المستحق إلى المساهمين	**١,٧٩٧,٤٠٠**	٤١٩,١٧٤
المدرجة ضمن مطلوبات عقود التأمين		
إجمالي المطالبات القائمة	**٥٥٣,٥٤٣**	٥٩,٤١٧

إن المبالغ القائمة لا تخضع لضمان وسيتم سدادها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات.

قامت المجموعة خلال الفترة بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		**فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو**	
	٢٠١٤	٢٠١٣	**٢٠١٤**	٢٠١٣
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)
إجمالي الأقساط	**٤٦٠,١٦٥**	١,٦٠٧,١٧٨	**٧,٧١٨,٧٧٤**	١٢,٥٥٤,٣٦٥
المطالبات المدفوعة	**١٦١,٩٧٢**	٥٤,٨٤٧	**٤١٣,٧١٥**	١٨٠,٥٩٨
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين				
رواتب وامتيازات	**١,٨٢٤,٨٤٤**	٢,١٢٦,٧٩٤	**٣,٣٩٤,٠٧٥**	٣,٨٧٨,١٨٣
	١,٨٢٤,٨٤٤	٢,١٢٦,٧٩٤	**٣,٣٩٤,٠٧٥**	٣,٨٧٨,١٨٣

إيضاحات *(تابع)*

١٦ معلومات حول القطاع

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية "القطاعات التشغيلية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. يتطلب المعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية أن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية الخاصة بشركات المجموعة والتي يتم مراجعتها بصورة منتظمة من قبل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية وذلك من أجل تخصيص الموارد إلى القطاعات ومن أجل تقييم أدائهم. وفي المقابل، يتطلب المعيار السابق (المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤ "تقارير حول القطاعات") أن تقوم المنشأة بتحديد قطاعين من الأعمال (قطاع الأعمال والقطاع الجغرافي) باستخدام طريقة المخاطر والعائد مع نظام المجموعة فيما يتعلق بالتقارير المالية الداخلية الخاصة بموظفي الإدارة الرئيسين الذين عملوا فقط عند تحديد مثل هذه القطاعات.

ترى الإدارة أن القطاعات ترتكز على التقارير التي تمت مراجعتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولين عن اتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال.

قطاعات الأعمال

لدى المجموعة قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

أ) التأمين
- الحوادث والمسؤوليات: تغطي الأضرار الناتجة عن إصابات العمل والسرقة والسيارات والمسؤوليات المدنية والتأمين الهندسي والطبي والتأمين على الحياة والتأمين ضد خيانة الأمانة.
- الحريق: يغطي التأمين ضد الأضرار الناتجة عن الحرائق والانفجارات والظواهر الطبيعية.
- البحري والجوي: يغطي التأمين على الشحنات والمواد المنقولة الأخرى ورسوم الشحن والسفن وهياكل الطائرات والمعدات والتأمين ضد المخاطر الطارئة المتعلقة بتصنيع وتشغيل وإصلاحات وإرساء السفن بما في ذلك الأضرار التي تصيب الأخرين.

ب) يتألف الاستثمار والخزينة من الأوراق المالية الاستثمارية والعقارات الاستثمارية.

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		
	التأمين درهم	الاستثمار والخزينة درهم	الإجمالي درهم	التأمين درهم	الاستثمار والخزينة درهم	الإجمالي درهم
إيرادات القطاع	**٢١٠,٤٥٢,٥٨٤**	**-**	**٢١٠,٤٥٢,٥٨٤**	٢٤٢,٨٧٠,٩٣٠	-	٢٤٢,٨٧٠,٩٣٠
نتائج القطاع	**١٢,٤٥٧,٥٨٢**	**٧٦,٦٥٧,١٠٥**	**٨٩,١١٤,٦٨٧**	١٨,٤١٠,٠١٤	٧,٥٣٤,٥٨٧	٢٥,٩٤٤,٦٠١
المصروفات غير المخصصة	**-**	**-**	**(٤,٨٠٤,٦٢٧)**	-	-	(٦,٤٤٣,٦٥٥)
أرباح الفترة			**٨٤,٣١٠,٠٦٠**			١٩,٥٠٠,٩٤٦

	٣٠ يونيو ٢٠١٤			*٣١ ديسمبر ٢٠١٣*		
	التأمين درهم	الاستثمار والخزينة درهم	الإجمالي درهم	التأمين درهم	الاستثمار والخزينة درهم	الإجمالي درهم
موجودات القطاع	**٧٦٩,٣٥٧,٨٩٢**	**٤٥٩,٩٠٤,٥٤٦**	**١,٢٢٩,٢٦٢,٤٣٨**	٦٩٤,٦٥٧,٢٧١	٣٩٣,١٦٣,٥٦٧	١,٠٨٠,٧٨٤,٨٣٨
موجودات غير مخصصة	**-**	**-**	**١٦٩,٠٦٨,٤١٦**	-	-	١٧٤,٣٠٨,٥٩٣
إجمالي الموجودات			**١,٣٩٨,٣٣٠,٨٥٤**			١,٢٦٢,١٢٩,٤٣١
مطلوبات القطاع	**٤٤٤,٤٣٧,٧٦٧**	**٢٤٨,٧٢٣,٨٦٨**	**٦٩٣,١٦١,٦٣٥**	٣٩٠,٧٨٧,٦٣٢	٢٣٥,٤٥٨,٩٥٣	٦٢٦,٢٤٦,٥٨٥
مطلوبات غير مخصصة	**-**	**-**	**١٤,٣٠٥,٥٠٤**	-	-	١١,٤٧٩,١٩١
إجمالي المطلوبات			**٧٠٧,٤٦٧,١٣٩**			٦٣٧,٧٢٥,٧٧٦

إيضاحات *(تابع)*

١٧ توزيعات الأرباح

اعتمد المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٤ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧,٥% والبالغة ١٧,٢٥٠,٠٠٠ درهم لسنة ٢٠١٣ *(٢٠١٣: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧,٥% والبالغة ١٧,٢٥٠,٠٠٠ درهم)*. كما اعتمد المساهمين تعويضات أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٣ والبالغة ٦٠٠,٠٠٠ درهم *(٢٠١٣: ٤٥٠,٠٠٠ درهم)*.

١٨ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما يكون مناسباً، لكي تتوافق مع العرض المتبع والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.