شركة الصقر الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المحتويات	***الصفحة***
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١ - ٢
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٦ - ٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٨
إيضاحات	٩ - ٢٢

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد
ص.ب: ٣٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٣٠١٥١٥ (٤) ٩٧١+
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 لشركة الصقر الوطنية للتأمين ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعتين بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2016، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في 30 يونيو 2016؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2016؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34، "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 2410، "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، والقيام بإجراءات 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.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل وممرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في 30 يونيو 2016 لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
منذر الدجاني
رقم مدقق الحسابات المسجل: 268
دبي، الإمارات العربية المتحد

11 AUG 2016

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مساهمة بإمارة دبي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدققة)
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		٨,٥٧١,٥٤٢	٩,١٣٣,٨٧٩
العقارات الاستثمارية	٦	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨
الاستثمارات	٧	٦٧,٠٦٥,٢٧٥	٢١٤,٣٩٧,٧٨٧
استثمارات في شركات زميلة	٨	١٧٦,٦٥٤,١٥٥	١٦٦,٣٤١
موجودات عقود إعادة التأمين	١١	٢١٤,٩٦٩,٧٣٧	٢٣٨,٢٢٨,٣٨٩
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى		٢٧٠,٤٧٦,٣٣٠	٢٣٢,٠٣٦,٢٠٧
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٦	١٠٣,٩٠٢,٩٣٢	٩٨,٤١١,٢٧٧
النقد والأرصدة المصرفية	١٢	٢٧٧,١٧٩,٩٣٢	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
إجمالي الموجودات		١,٢٩١,٦٧٦,٠٢١	١,٢٦٣,٠٣٦,٥٤٣
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٣	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني		٦٣,١١٥,٢٥٩	٦٣,١١٥,٢٥٩
الاحتياطي العام		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(١,٣٦١,٥٢٣)	(١,٣٦١,٥٢٣)
الخسائر المتراكمة		(٣٠,٥٣٩,٢١٢)	(٦٥,٣٠١,١٣٢)
حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة		٤٦١,٢١٤,٥٢٤	٤٢٦,٤٥٢,٦٠٤
الحصص غير المسيطرة		٣٠٤,٠١٣	٦٥٠,٢٣٠
إجمالي حقوق الملكية		٤٦١,٥١٨,٥٣٧	٤٢٧,١٠٢,٨٣٤
المطلوبات			
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٦	٤٧٢,١٧٤	٥١٩,٣٠٧
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		١٣,٧٧٣,٧٩٣	١٣,٣٦٧,٦١٤
مطلوبات عقود التامين	١١	٤٨٣,٠٥٣,٩١٧	٤٩١,٢١٢,٨٨١
قروض مصرفية		١٥٢,٨٣٦,٨٣٣	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		١٨٠,٠٢٠,٧٦٧	١٦٦,٤٦٣,٥٢٨
إجمالي المطلوبات		٨٣٠,١٥٧,٤٨٤	٨٣٥,٩٣٣,٧٠٩
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١,٢٩١,٦٧٦,٠٢١	١,٢٦٣,٠٣٦,٥٤٣

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٢ 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 ١١/٨/٢٠١٦ وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١، ٢.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	ايضاح	**فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)**	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	**فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)**	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
نتائج التأمين					
إيرادات التأمين					
إجمالي أقساط التأمين		**١٠٣,٧٣٢,٠١١**	١١٢,٩٢١,٢١٠	**٢٣٣,٧٢٢,٠١٠**	٢٢٣,٩٧٩,٧٧٧
ناقصاً: أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين		**(٤٠,٤٥٢,٥٥٢)**	(٣٣,٥٠٩,٢٦٢)	**(٩٧,٩٣٦,٧٨٨)**	(٧٩,١٩٢,٢٣٥)
		٦٣,٢٧٩,٤٥٩	٧٩,٤١١,٩٤٨	**١٣٥,٧٨٥,٢٢٢**	١٤٤,٧٨٧,٥٤٢
صافي الأقساط المحتجزة		**(٣,٣١٦,٣٤٤)**	(٣,٩٠٥,٦٥٥)	**(٦,٩٢٤,١١٣)**	(٨,٧٨٠,٥٠١)
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة					
صافي أقساط التأمين		**٥٩,٩٦٣,١١٥**	٧٥,٥٠٦,٢٩٣	**١٢٨,٨٦١,١٠٩**	١٣٦,٠٠٧,٠٤١
إجمالي المطالبات المتكبدة		**(٦٠,٠٣٧,٢٧٠)**	(٩١,٠٩٨,٣٥٨)	**(١٨٨,٣٣٦,٠٩١)**	(١٦٨,٤٩٧,٨٥٨)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين		**٢٠,٨٢٤,٩٣١**	١٥,٤٦٨,٢٨٠	**٧٨,٧٧٩,٦٠٩**	٣٣,٠٩١,٣٤٠
صافي المطالبات المدفوعة		**(٣٩,٢١٢,٣٣٩)**	(٧٥,٦٣٠,٠٧٨)	**(١٠٩,٥٥٦,٤٨٢)**	(١٣٥,٤٠٦,٥١٨)
صافي التغير في المطالبات القائمة		**(١٢,٤٢١,٧٣١)**	(١٢,٥١١,٩٢٥)	**(٨,١٧٥,٥٧٥)**	٣,٧٢٢,٣٢٢
صافي المطالبات المتكبدة		**(٥١,٦٣٤,٠٧٠)**	(٨٨,١٤٢,٠٠٣)	**(١١٧,٧٣٢,٠٥٧)**	(١٣١,٦٨٤,١٩٦)
صافي إيرادات العمولات	*١٧*	**١٢,١٥٥,٥٤٣**	١٦,٤٠٢,٧٨٣	**٢٤,٤٥٦,١٠٢**	٣١,٨٠٠,٥٥٠
أرباح التأمين		**٢٠,٤٨٤,٥٨٨**	٣,٧٦٧,٠٧٣	**٣٥,٥٨٥,١٥٤**	٣٦,١٢٣,٣٩٥
صافي خسائر الاستثمارات		**(٨٤٣,٥٠٧)**	(٢٠,٣٠١,٦٧٦)	**(٢,٤٢٤,٢١٩)**	(٢٠,٥٤١,٦٩٩)
حصة الأرباح من الشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية		**١٠,٧٠٣,٩٢٢**	-	**٢٣,٨٣٧,٤٣٩**	-
المصروفات العمومية والإدارية		**(١٣,٦٠٤,٠٦٦)**	(١٢,٢٠٩,٠٨١)	**(٢٢,٥٨٢,٦٧١)**	(٢٠,١٠٢,٦٦٨)
أرباح/ (خسائر) الفترة		**١٦,٧٤٠,٩٣٧**	(٢٨,٧٤٣,٦٨٤)	**٣٤,٤١٥,٧٠٣**	(٤,٥٢٠,٩٧٢)
منسوبة إلى:					
مساهمي الشركة		**١٦,٩٧٥,٩٨٩**	(٢٨,٤٩٥,٢٣٣)	**٣٤,٧٦١,٩٢٠**	(٤,٢٧٢,٥٢١)
الحصص غير المسيطرة		**(٢٣٥,٠٥٢)**	(٢٤٨,٤٥١)	**(٣٤٦,٢١٧)**	(٢٤٨,٤٥١)
		١٦,٧٤٠,٩٣٧	(٢٨,٧٤٣,٦٨٤)	**٣٤,٤١٥,٧٠٣**	(٤,٥٢٠,٩٧٢)
ربحية/ (خسارة) السهم	*١٤*	**٠.٠٧**	(٠.١٢)	**٠.١٥**	(٠.٠٢)

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	**فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)**	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
أرباح/ (خسائر) الفترة	**١٦,٧٤٠,٩٣٧**	(٢٨,٧٤٣,٦٨٤)	**٣٤,٤١٥,٧٠٣**	(٤,٥٢٠,٩٧٢)
الإيرادات الشاملة الأخرى				
البنود التي لن تتم 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/ (الخسائر) الشاملة للفترة	**١٦,٧٤٠,٩٣٧**	(٢٨,٧٤٣,٦٨٤)	**٣٤,٤١٥,٧٠٣**	(٤,٥٢٠,٩٧٢)
منسوب إلى:				
مساهمي الشركة	**١٦,٩٧٥,٩٨٩**	(٢٨,٤٩٥,٢٣٣)	**٣٤,٧٦١,٩٢٠**	(٤,٢٧٢,٥٢١)
الحصص غير المسيطرة	**(٢٣٥,٠٥٢)**	(٢٤٨,٤٥١)	**(٣٤٦,٢١٧)**	(٢٤٨,٤٥١)
	١٦,٧٤٠,٩٣٧	(٢٨,٧٤٣,٦٨٤)	**٣٤,٤١٥,٧٠٣**	(٤,٥٢٠,٩٧٢)

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

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 ٢٠١٦

	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 ٢٠١٥ (وفقاً للبيان السابق)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,١١٥,٢٥٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٣٦١,٥٢٣)	١٦٩,٧٩٤,٢٩٨	٦٦١,٥٤٨,٠٣٤	١,١٠٧,١١٠	٦٦٢,٦٥٥,١٤٤
تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية	-	-	-	-	(١٠٦,٩١٩,١٤٤)	(١٠٦,٩١٩,١٤٤)	-	(١٠٦,٩١٩,١٤٤)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,١١٥,٢٥٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٣٦١,٥٢٣)	٦٢,٨٧٥,١٥٤	٥٥٤,٦٢٨,٨٩٠	١,١٠٧,١١٠	٥٥٥,٧٣٦,٠٠٠
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة								
خسائر الفترة (مُعاد بيانها)	-	-	-	-	(٤,٢٧٢,٥٢١)	(٤,٢٧٢,٥٢١)	(٢٤٨,٤٥١)	(٤,٥٢٠,٩٧٢)
الإيرادات الشاملة الأخرى								
الحركة في صافي التغير في الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة (مُعاد بيانها)	-	-	-	-	(٤,٢٧٢,٥٢١)	(٤,٢٧٢,٥٢١)	(٢٤٨,٤٥١)	(٤,٥٢٠,٩٧٢)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,١١٥,٢٥٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٣٦١,٥٢٣)	٥٨,٦٠٢,٦٣٣	٥٥٠,٣٥٦,٣٦٩	٨٥٨,٦٥٩	٥٥١,٢١٥,٠٢٨

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٢ 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)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	منسوبة إلى مساهمي الشركة							
	رأس المال درهم	الاحتياطي القانوني درهم	الاحتياطي العام درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات درهم	الخسائر المتراكمة درهم	الإجمالي درهم	الحصص غير المسيطرة درهم	إجمالي حقوق الملكية درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,١١٥,٢٥٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٣٦١,٥٢٣)	(٦٥,٣٠١,١٣٢)	٤٢٦,٤٥٢,٦٠٤	٦٥٠,٢٣٠	٤٢٧,١٠٢,٨٣٤
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة								
أرباح الفترة	-	-	-	-	٣٤,٧٦١,٩٢٠	٣٤,٧٦١,٩٢٠	(٣٤٦,٢١٧)	٣٤,٤١٥,٧٠٣
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	-	-	-	-	٣٤,٧٦١,٩٢٠	٣٤,٧٦١,٩٢٠	(٣٤٦,٢١٧)	٣٤,٤١٥,٧٠٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦٣,١١٥,٢٥٩**	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(١,٣٦١,٥٢٣)**	**(٣٠,٥٣٩,٢١٢)**	**٤٦١,٢١٤,٥٢٤**	**٣٠٤,٠١٣**	**٤٦١,٥١٨,٥٣٧**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٢ 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 ٢٠١٦

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أرباح/ (خسائر) الفترة	٣٤,٤١٥,٧٠٣	(٤,٥٢٠,٩٧٢)
تسويات لـ:		
الاستهلاك	٩٩٦,٥٣٠	٩٨٣,٦٣٦
صافي الخسائر غير المحققة من الاستثمارات	٣٦٤,٥١٤	٢١,٧١١,٧١٤
إيرادات الفائدة	(٣,٧٢٨,٧٧٦)	(٤,٨٥٤,٨٢٤)
إيرادات توزيعات الأرباح	(١,٧٠٢,٧٩٠)	(٤,١٠٩,٩٢٩)
حصة الأرباح من شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية	(٢٣,٨٣٧,٤٣٩)	-
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٤٦٤,٦٠٦	٤٠٧,٥١٢
تكاليف التمويل	٢,٧٢٥,٥٨٤	٤,٦٤٧,٠٩١
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	٩,٦٩٧,٩٣٢	١٤,٢٦٤,٢٢٨
النقص/ (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين	٢٣,٢٥٨,٦٥٢	(٤٢,٩٨٢,١٤٧)
الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	(٣٨,٤٤٠,١٢٣)	(٢٣,٩١٤,٥٢٥)
الزيادة في المستحق من أطراف ذات علاقة	(٥,٤٩١,٦٥٥)	(٦,٢٨١,٧٧٣)
(النقص)/ الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	(٨,١٥٨,٩٦٤)	٤٧,٧٨٣,٣٩١
الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	١٣,٥٥٧,٢٣٩	١٤,٥٧٥,٨٨٠
النقص في المستحق إلى أطراف ذات علاقة	(٤٧,١٣٣)	(١٥,٢١٦)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات	(٥,٦٢٤,٠٥٢)	٣,٤٢٩,٨٣٨
الفائدة المدفوعة	(٢,٧٢٥,٥٨٤)	(٤,٦٤٧,٠٩١)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٥٨,٤٢٧)	(٥٣٥,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٨,٤٠٨,٠٦٣)	(١,٧٥٢,٢٥٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
صافي المتحصلات المستخدمة في حيازة استثمارات	(٥,٧٠٠,٣٧٧)	-
صافي المتحصلات من بيع أوراق مالية	-	١١,٧٨٧,٢٣٢
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٣٤,١٩٣)	(٤٩٧,٢٦٦)
شراء عقارات استثمارية	-	(٤٦,٩٨٠)
توزيعات الأرباح المستلمة	١,٧٠٢,٧٩٠	٤,١٠٩,٩٢٩
الفائدة المستلمة	٣,٧٢٨,٧٧٦	٤,٨٥٤,٨٢٤
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٧٠٣,٠٠٤)	٢٠,٢٠٧,٧٣٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	-	(٦٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	(٢٣,٦٠٠,٠٠٠)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٩,١١١,٠٦٧)	(٥,١٤٤,٥١٤)
النقد وما يعادله في ١ يناير	١٣٣,٤٥٤,١٦٦	٩٩,١٥٦,٤٩٤
النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو (إيضاح ١٢)	١٢٤,٣٤٣,٠٩٩	٩٤,٠١١,٩٨٠

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

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. إن 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 للشركة وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعتين بـ "المجموعة"). فيما يلي بيانات الشركة التابعة.

اسم الشركة التابعة	النشاط	حصة المجموعة		بلد المنشأ
		٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين ش.م.ع.	الاكتتاب في كافة أنواع أعمال التامين	**٩٢.٨٣٪**	٩٢.٨٣٪	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، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

في ١ أبريل ٢٠١٥، تم إصدار القانون الاتحادي الجديد لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") وأصبح سارياً اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. في يونيو ٢٠١٦، أصدر مجلس الوزراء بدولة الإمارات العربية المتحدة قرار بمد الموعد النهائي لالتزام الشركات القائمة بالقانون الجديد للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة من ٣٠ يونيو ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧. تباشر الشركة أعمال تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية الفترة المنصوص عليها في الأحكام الانتقالية.

علاوة على ذلك، وطبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار لوائح مالية جديدة لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. تمنح هذه اللوائح المالية شركات التأمين فترة مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذه اللوائح. تباشر الشركة أعمال مواءمة عملياتها مع متطلبات اللوائح وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواءمة.

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؛ و
٣) العقارات 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.

إيضاحات *(تابع)*

٢ أساس الإعداد *(تابع)*

د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية 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 السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد بياناتها المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ باستثناء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة التي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.

لقد انعكس تطبيق التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من حيث الإفصاحات حيثما كان مناسباً، إلا أن هذا التطبيق ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة خلال الفترة.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥ القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال المجموعة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بصورة جوهرية 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 قد لا تمثل الحصة المناسبة من الأرباح السنوية نظراً للتغير في المساهمات وإيرادات الاستثمار وعدم التأكد من حدوث المطالبات.

٦ العقارات الاستثمارية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
في بداية الفترة/ السنة	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٠٩,١٣٨
الإضافات خلال الفترة/ السنة	-	٤٦,٩٨٠
	----------	----------
	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨
	==========	=========

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لدى المجموعة أربعة عقارات استثمارية، أحدهما "برج ميدان" (عقار قيد التطوير ولكن لم يتم البدء في أعمال الإنشاء)، وهو عقار كائن في دبي ويخضع لسيطرة شركة جيجيكو للتطوير العقاري ذ.م.م، وتمتلك المجموعة نسبة ١٠٪ من ملكية هذا العقار. تبلغ القيمة الدفترية للعقار ٨٠ مليون درهم (١٠٪ من أسهم بقيمة ٨٠٠ مليون درهم) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٠ مليون درهم). لدى المجموعة عقار في البرشاء ١، دبي، وتبلغ قيمته الدفترية ٩٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٠ مليون درهم)، أما العقارين الأخرين فهما في الأردن. قامت الشركة بتقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية خلال ٢٠١٥ خارجياً. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لم تختلف القيمة العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية بشكل جوهري، وذلك وفقاً للتقييم الداخلي للشركة.

٧ الاستثمارات

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – سندات ملكية (إيضاح ٧-١)	٦٤,٥٢٧,١٢٨	٢١١,٨٤١,٦٤٠
الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢,٥٣٨,١٤٧	٢,٥٣٨,١٤٧
الإجمالي	٦٧,٠٦٥,٢٧٥	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧

٧-١ ترتب على إعادة تقييم الأوراق المالية الاستثمارية صافي خسائر غير محققة بلغ ٠,٣٦ مليون درهم (صافي) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ *(فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٢١,٧ مليون درهم)*. حصلت المجموعة خلال الفترة الحالية على إيرادات توزيعات أرباح بلغت ١,٧ مليون درهم *(فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٤,١١ مليون درهم)* من استثماراتها في أوراق مالية.

٨ الاستثمار في شركات زميلة

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
جرين أير تكنولوجي ذ.م.م، الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٨-١)	١٦,٧١٦	١٦,٣٤١
صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م، الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٨-١)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
شركة الصقر للتأمين التعاوني (إيضاح ٨-٢)	١٧٦,٤٨٧,٤٣٩	-
	١٧٦,٦٥٤,١٥٥	١٦٦,٣٤١

٨-١ تمتلك المجموعة ٥٠٪ من أسهم شركة جرين آير تكنولوجي ذ.م.م.، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تتقاسم الشركة الأم والرئيس التنفيذي للشركة بالتساوي الحصة المتبقية البالغة ٥٠٪.

تمتلك المجموعة ٥٠٪ من أسهم شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م.، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة. إن النشاط الرئيسي للشركة هو التجارة العامة. تمتلك الشركة الأم الحصة المتبقية البالغة ٥٠٪.

على الرغم من امتلاك المجموعة ٥٠٪ من أسهم شركتين زميلتين، إلا أن هاتين الشركتين خاضعتين لسيطرة الشركة الأم. ليس لدى المجموعة حقوق تصويت في هاتين الشركتين وبالتالي، فإن المجموعة لا تمارس أي سيطرة عليهما.

٨-٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، احتفظت المجموعة بنسبة ١٩٪ من أسهم شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر التعاوني"). استحوذت المجموعة على ١٪ من الأسهم التي كانت قد قامت ببيعها سابقاً. مما ترتب عليه زيادة في حصة ملكية الشركة إلى ٢٠٪، مما منح المجموعة تأثير هام على الصقر التعاوني. وعليه، تقوم المجموعة حالياً بتصنيف استثمارها في الصقر التعاوني كاستثمار في شركة زميلة.

إيضاحات *(تابع)*

٨ الاستثمار في شركات زميلة (تابع)

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للشركة الزميلة بالإضافة إلى مطابقة المعلومات المالية المُلخصة مع القيمة الدفترية لحصة المجموعة في الشركة الزميلة:

	(غير مدققة) **٣٠ يونيو ٢٠١٦** **درهم**	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
التكلفة المبدئية للاستثمار	**١٥٢,٦٥٠,٠٠٠**	-
حصة المجموعة من صافي أرباح الفترة	**٢٣,٨٣٧,٤٣٩**	-
الاستثمار في شركة زميلة	**١٧٦,٤٨٧,٤٣٩**	-

نسبة حصة الملكية

٢٠٪

	(غير مدققة) **٣٠ يونيو ٢٠١٦** **درهم**
الموجودات	١,٢٩٣,٥٣٥,٤٩٣
المطلوبات	(٧٧٦,٩١١,٥٤٣)
صافي الموجودات	**٥١٦,٦٢٣,٩٥٠**
حصة المجموعة في صافي الموجودات بواقع ٢٠٪	١٠٣,٣٢٤,٧٩٠
إيرادات الفترة	١٢٩,٥١١,٨٨٤
أرباح الفترة	١١٩,١٨٧,١٩٨
حصة المجموعة من أرباح الفترة بواقع ٢٠٪	**٢٣,٨٣٧,٤٣٩**

تقوم المجموعة حالياً بتقييم القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد التي تم الاستحواذ كجزء من عملية الاستحواذ. سوف يتم الانتهاء من عملية التقييم خلال ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ، وذلك وفقاً للتوجيهات الواردة في المعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولية – دمج الأعمال.

٩ 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 لهذه الأدوات تقارب قيمها العادلة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

الموجودات المالية	**القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**	**القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى**	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**	**درهم**	**درهم**
الاستثمارات	٦٤,٥٢٧,١٢٨	٢,٥٣٨,١٤٧	-	٦٧,٠٦٥,٢٧٥
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	١٤٠,٩٣٣,٣٦٠	١٤٠,٩٣٣,٣٦٠
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	٢٦٩,٧٦٨,٤٢٤	٢٦٩,٧٦٨,٤٢٤
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	١٠٣,٩٠٢,٩٣٢	١٠٣,٩٠٢,٩٣٢
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٢٧٧,١٧٩,٩٣٢	٢٧٧,١٧٩,٩٣٢
	٦٤,٥٢٧,١٢٨	**٢,٥٣٨,١٤٧**	**٧٩١,٧٨٤,٦٤٨**	**٨٥٨,٨٤٩,٩٢٣**

المطلوبات المالية	**القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**	**القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى**	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**	**درهم**	**درهم**
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	-	٤٧٢,١٧٤	٤٧٢,١٧٤
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٢٦٤,٤٧٤,٥٤٦	٢٦٤,٤٧٤,٥٤٦
القروض المصرفية	-	-	١٥٢,٨٣٦,٨٣٣	١٥٢,٨٣٦,٨٣٣
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٨٠,٠٢٠,٧٦٧	١٨٠,٠٢٠,٧٦٧
	-	-	**٥٩٧,٨٠٤,٣٢٠**	**٥٩٧,٨٠٤,٣٢٠**

إيضاحات *(تابع)*

٩ تصنيفات وفئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية *(تابع)*

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
الاستثمارات	٢١١,٤٨١,٦٤٠	٢,٥٣٨,١٤٧	-	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	١٩٤,٣١٨,٤٧٣	١٩٤,٣١٨,٤٧٣
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	٢٣١,٣٠٤,٢٩٦	٢٣١,٣٠٤,٢٩٦
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	٩٨,٤١١,٢٧٧	٩٨,٤١١,٢٧٧
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
	٢١١,٤٨١,٦٤٠	٢,٥٣٨,١٤٧	٨٢١,٨٥٨,٥٩١	١,٠٣٦,٢٣٨,٣٧٨

المطلوبات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	-	٥١٩,٣٠٧	٥١٩,٣٠٧
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٣٠٩,٦٨٤,٠٨٤	٣٠٩,٦٨٤,٠٨٤
القروض المصرفية	-	-	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٦٦,٤٦٣,٥٢٨	١٦٦,٤٦٣,٥٢٨
	-	-	٦٤١,٠٣٧,٢٩٨	٦٤١,٠٣٧,٢٩٨

١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتسوية التزام ما من خلال 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 كانت تتم فيه معاملات الموجودات أو المطلوبات بصورة متكررة وبكميات كافية لتوفير معلومات حول الأسعار بصورة مستمرة.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، 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.

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

المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة 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 الفروقات بين الأدوات.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة التي يتم في تصنيف قياسات القيمة العادلة.

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

الموجودات المالية	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**	**درهم**	**درهم**
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الموجودات المالية	٦٤,٥٢٧,١٢٨	-	-	٦٤,٥٢٧,١٢٨
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – الموجودات المالية	-	-	٢,٥٣٨,١٤٧	٢,٥٣٨,١٤٧
	٦٤,٥٢٧,١٢٨	-	٢,٥٣٨,١٤٧	٦٧,٠٦٥,٢٧٥
الموجودات غير المالية				
العقارات الاستثمارية	-	-	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨
	-	-	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨

١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية *(تابع)*

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) الموجودات المالية	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الموجودات المالية	٢١١,٨٤١,٦٤٠	-	-	٢١١,٨٤١,٦٤٠
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – الموجودات المالية	-	-	٢,٥٣٨,١٤٧	٢,٥٣٨,١٤٧
	٢١١,٨٤١,٦٤٠	-	٢,٥٣٨,١٤٧	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧
الموجودات غير المالية				
العقارات الاستثمارية	-	-	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨
	-	-	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨

١١ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	(غير مدققة) **٣٠ يونيو ٢٠١٦** **درهم**	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين		
احتياطي المطالبات قيد التسوية	**٢٢٠,٤٨٦,٤٣٦**	٢٥٥,٣٢٢,٧٦٣
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**٤٣,٩٨٨,١١٠**	٥٤,٣٦١,٣٢١
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها)	**٢٦٤,٤٧٤,٥٤٦**	٣٠٩,٦٨٤,٠٨٤
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	**٢١٨,٥٧٩,٣٧١**	١٨١,٥٢٨,٧٩٧
إجمالي مطلوبات عقود التأمين (المجموع الكلي)	**٤٨٣,٠٥٣,٩١٧**	٤٩١,٢١٢,٨٨١
ناقصاً: المسترد من شركات إعادة التأمين		
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية	**(١٣٠,٦٩٦,٣٦٠)**	(١٦٩,٧٠٠,٩٠٦)
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**(١٠,٢٣٧,٠٠٠)**	(٢٤,٦١٧,٥٦٧)
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية (بما في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها)	**(١٤٠,٩٣٣,٣٦٠)**	(١٩٤,٣١٨,٤٧٣)
احتياطي أقساط إعادة التأمين غير المطفأة	**(٧٤,٠٣٦,٣٧٧)**	(٤٣,٩٠٩,٩١٦)
إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين	**(٢١٤,٩٦٩,٧٣٧)**	(٢٣٨,٢٢٨,٣٨٩)
صافي مطلوبات عقود التأمين	**٢٦٨,٠٨٤,١٨٠**	٢٥٢,٩٨٤,٤٩٢

١٢ النقد والأرصدة المصرفية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
النقد في الصندوق	٣,١٦٧,٦٥١	٢,٤٥٧,٢٨٣
الأرصدة المصرفية:		
حسابات جارية	١٢,٣١٦,٠٤٨	١٢,٩٩٦,٥٥٤
ودائع ثابتة	٢٦١,٦٩٦,٢٣٣	٢٨٢,٣٧٠,٧٠٨
	٢٧٧,١٧٩,٩٣٢	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ١٠,٣ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠,٣ مليون درهم)* مودعة باسم الشركة بموجب أمر وزارة الاقتصاد والتجارة بدولة الإمارات العربية المتحدة كما يقتضي القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين.

تم رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢٤٣,٥ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٥٣,٣ مليون درهم)* فيما يتعلق بتسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للمجموعة.

تُستحق كافة الودائع الثابتة لدى البنوك خلال فترات مختلفة لا تتجاوز سنة واحدة من التاريخ المالي للإيداع وتخضع لفائدة تتراوح من ٢.٥٪ إلى ٥٪ سنوياً *(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢.٥٪ إلى ٩.٥٪ سنوياً)*.

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

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
النقد والأرصدة المصرفية	٢٧٧,١٧٩,٩٣٢	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
القروض المصرفية	(١٥٢,٨٣٦,٨٣٣)	(١٦٤,٣٧٠,٣٧٩)
النقد وما يعادله (لبيان التدفق النقدي)	١٢٤,٣٤٣,٠٩٩	١٣٣,٤٥٤,١٦٦

١٣ رأس المال

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
المصدر والمدفوع بالكامل:		
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة واحد درهم للسهم الواحد	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات *(تابع)*

١٤ ربحية السهم

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	**٢٠١٦**	٢٠١٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة) (معاد بيانها)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة) (معاد بيانها)
أرباح/ (خسائر) الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم (درهم)	**١٦,٩٧٥,٩٨٩**	(٢٨,٤٩٥,٢٣٣)	**٣٤,٧٦١,٩٢٠**	(٤,٢٧٢,٥٢١)
المتوسط المرجع لعدد الأسهم	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية (درهم)	**٠.٠٧**	(٠.١٢)	**٠.١٥**	**(٠.٠٢)**

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

١٥ الارتباطات والالتزامات الطارئة

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
خطابات ضمان	**١٤,٩٩٧,٨٩٠**	١٢,٤٣٣,٤٠١
التزامات رأسمالية	**٤,٠٠٠,٠٠٠**	-

إن الالتزامات الرأسمالية أعلاه تخص الاستحواذ على ٧٪ من الأسهم في جيجيكو جورمت ذ.م.م.

١٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة بإبرام معاملات مع شركات ومنشآت تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد 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 وأقاربهم من الدرجة الأولى والمنشآت التي تخضع لسيطرتهم أو التي يسيطرون عليها بصورة مشتركة أو التي يمكن لهؤلاء الأطراف ممارسة تأثير هام عليها.

فيما يلي المبالغ المستحقة من/ إلى أطراف ذات علاقة في تاريخ التقرير:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
المدرجة ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة		
المستحق من أطراف ذات علاقة – صافي من المشطوبات	**١٠٣,٩٠٢,٩٣٢**	٩٨,٤١١,٢٧٧
المستحق من المساهمين	**١,٥٣٤,٣١٤**	١,٧٣٧,٢٣٤
المدرجة ضمن مطلوبات عقود التأمين		
إجمالي المطالبات قيد التسوية	**٦٣٨,٥٤٩**	٩٧٥,٤٧٣

١٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة *(تابع)*

لا تخضع المبالغ قيد التسوية لضمان وسيتم سدادها نقداً. لم يتم منح أو الحصول على 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	
	٢٠١٦	٢٠١٥	**٢٠١٦**	٢٠١٥
	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	**درهم (غير مدققة)**	درهم (غير مدققة)
إجمالي الأقساط	**٧,٩٠٥,٤٤٥**	١,٧٧٨,٣٨٩	**٨,٢١٧,٠٣٣**	٨,٥٩٨,٩٦١
المطالبات المدفوعة	**٦٣٩,٤٩٦**	١٧٨,٢٠٢	**١,١٩٦,٩٧٩**	٨٦٠,٣٥٤
	======	======	**========**	=======
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين				
رواتب وامتيازات	**٣,٣٢٨,٥٦٧**	٣,١٥٩,٠٧٢	**٥,١٥٧,٨٧٤**	٤,٩٢٥,٥٢٠
	========	========	**========**	========

١٧ صافي إيرادات العمولات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	**فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦**	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	**درهم (غير مدققة)**	درهم (غير مدققة)
إجمالي العمولات المكتسبة	**٢٠,٦٨١,٩٧٠**	٢٣,٨٠٠,٧١٤	**٤١,٩٩٨,٦٢٣**	٤٦,٢٣٣,٨٣١
ناقصاً: العمولات المتكبدة	**(٨,٥٢٦,٤٢٧)**	(٧,٣٩٧,٩٣١)	**(١٧,٥٤٢,٥٢١)**	(١٤,٤٣٣,٢٨١)
	----------	----------	**----------**	----------
	١٢,١٥٥,٥٤٣	١٦,٤٠٢,٧٨٣	**٢٤,٤٥٦,١٠٢**	٣١,٨٠٠,٥٥٠
	=========	========	**=========**	=========

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

إيضاحات *(تابع)*

١٨ المعلومات حول القطاع

معلومات حول القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية يتم تقسيم المجموعة إلى قطاعين أعمال هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تقوم المجموعة بناء عليه بتقديم التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعاتها الرئيسية.

	التأمين العامة		التأمينات على الحياة		الإجمالي	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم *(مُعاد بيانها)*	**درهم**	درهم *(مُعاد بيانها)*	**درهم**	درهم *(مُعاد بيانها)*
إيرادات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين	**٢٢٤,٧٢٥,٩٧٣**	٢١٤,٨٧١,٣٨٦	**٨,٩٩٦,٠٣٧**	٩,١٠٨,٣٩١	**٢٣٣,٧٢٢,٠١٠**	٢٢٣,٩٧٩,٧٧٧
ناقصاً: أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين	**(٨٨,٩٦٦,٧٠٠)**	(٧٠,٥٤٣,٤٦٨)	**(٨,٩٧٠,٠٨٨)**	(٨,٦٤٨,٧٦٧)	**(٩٧,٩٣٦,٧٨٨)**	(٧٩,١٩٢,٢٣٥)
صافي الأقساط المحتجزة	**١٣٥,٧٥٩,٢٧٣**	١٤٤,٣٢٧,٩١٨	**٢٥,٩٤٩**	٤٥٩,٦٢٤	**١٣٥,٧٨٥,٢٢٢**	١٤٤,٧٨٧,٥٤٢
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	**(٧,٠٣٥,١١٣)**	(٩,٠٣٠,٣٦٣)	**١١١,٠٠٠**	٢٤٩,٨٦٢	**(٦,٩٢٤,١١٣)**	(٨,٧٨٠,٥٠١)
صافي أقساط التأمين	**١٢٨,٧٢٤,١٦٠**	١٣٥,٢٩٧,٥٥٥	**١٣٦,٩٤٩**	٧٠٩,٤٨٦	**١٢٨,٨٦١,١٠٩**	١٣٦,٠٠٧,٠٤١
إجمالي المطالبات المدفوعة	**(١٨٧,٤٤١,٩٨٠)**	(١٦٤,٣٠٠,٦١٨)	**(٨٩٤,١١١)**	(٤,١٩٧,٢٤٠)	**(١٨٨,٣٣٦,٠٩١)**	(١٦٨,٤٩٧,٨٥٨)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	**٧٧,٩٩٥,٤٥٤**	٢٩,١٥٣,٦٨٦	**٧٨٤,١٥٥**	٣,٩٣٧,٦٥٤	**٧٨,٧٧٩,٦٠٩**	٣٣,٠٩١,٣٤٠
صافي المطالبات المدفوعة	**(١٠٩,٤٤٦,٥٢٦)**	(١٣٥,١٤٦,٩٣٢)	**(١٠٩,٩٥٦)**	(٢٥٩,٥٨٦)	**(١٠٩,٥٥٦,٤٨٢)**	(١٣٥,٤٠٦,٥١٨)
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية	**(٨,٠٨٢,٦٢٩)**	٤,٣١٤,١٨٣	**(٩٢,٩٤٦)**	(٥٩١,٨٦١)	**(٨,١٧٥,٥٧٥)**	٣,٧٢٢,٣٢٢
صافي المطالبات المتكبدة	**(١١٧,٥٢٩,١٥٥)**	(١٣٠,٨٣٢,٧٤٩)	**(٢٠٢,٩٠٢)**	(٨٥١,٤٤٧)	**(١١٧,٧٣٢,٠٥٧)**	(١٣١,٦٨٤,١٩٦)
صافي إيرادات العمولات	**١٩,٧٧٠,٢٨٢**	٢٧,٦٦٨,٤٧٢	**٤,٦٨٥,٨٢٠**	٤,١٣٢,٠٧٨	**٢٤,٤٥٦,١٠٢**	٣١,٨٠٠,٥٥٠
المصروفات العمومية والإدارية	**(٢٢,٢٨٤,٥٣٢)**	(١٩,٧٩٨,١٠٢)	**(٢٩٨,١٣٩)**	(٣٠٤,٥٦٦)	**(٢٢,٥٨٢,٦٧١)**	(٢٠,١٠٢,٦٦٨)
أرباح التأمين	**٨,٦٨٠,٧٥٥**	١٢,٣٣٥,١٧٦	**٤,٣٢١,٧٢٨**	٣,٦٨٥,٥٥١	**١٣,٠٠٢,٤٨٣**	١٦,٠٢٠,٧٢٧
صافي إيرادات الاستثمار					**٢١,٤١٣,٢٢٠**	(٢٠,٥٤١,٦٩٩)
أرباح/ (خسائر) الفترة					**٣٤,٤١٥,٧٠٣**	(٤,٥٢٠,٩٧٢)

إيضاحات *(تابع)*

١٨ المعلومات حول القطاع (تابع)

معلومات حول القطاعات التشغيلية

	التأمين العامة		التأمينات على الحياة		الإجمالي	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات						
الممتلكات والمعدات	٨,٤٢١,٥٤٠	٨,٩٧٣,٧٣١	١٥٠,٠٠٢	١٦٠,١٤٨	٨,٥٧١,٥٤٢	٩,١٣٣,٨٧٩
العقارات الاستثمارية	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨	-	-	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨
الاستثمارات	٦٧,٠٦٥,٢٧٥	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧	-	-	٦٧,٠٦٥,٢٧٥	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧
الاستثمار في شركات زميلة	١٧٦,٦٥٤,١٥٥	١٦٦,٣٤١	-	-	١٧٦,٦٥٤,١٥٥	١٦٦,٣٤١
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٠٠,١٠٣,٠٥٦	٢٢٧,٨٥٣,٣٨٩	١٤,٨٦٦,٦٨١	١٠,٣٧٥,٠٠٠	٢١٤,٩٦٩,٧٣٧	٢٣٨,٢٢٨,٣٨٩
ذمم التأمين المدينة والذمم المدنية الأخرى	٢٦٩,٣٦٠,١٦٥	٢٢٩,٧٥١,٠٦٩	١,١١٦,١٦٥	٢,٢٨٥,١٣٨	٢٧٠,٤٧٦,٣٣٠	٢٣٢,٠٣٦,٢٠٧
المستحق من أطراف ذات علاق	١٠٣,٩٠٢,٩٣٢	٩٨,٤١١,٢٧٧	-	-	١٠٣,٩٠٢,٩٣٢	٩٨,٤١١,٢٧٧
النقد والأرصدة المصرفية	٢٦٨,٦٧٩,٩٣٢	٢٨٩,٣٢٤,٥٤٥	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٧,١٧٩,٩٣٢	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
إجمالي الموجودات	١,٢٦٧,٠٤٣,١٧٣	١,٢٤١,٧١٦,٢٥٧	٢٤,٦٣٢,٨٤٨	٢١,٣٢٠,٢٨٦	١,٢٩١,٦٧٦,٠٢١	١,٢٦٣,٠٣٦,٥٤٣
المطلوبات						
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	٤٧٢,١٧٤	٥١٩,٣٠٧	-	-	٤٧٢,١٧٤	٥١٩,٣٠٧
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٣,٥٨٧,٥٢٧	١٣,١٩٣,٤٣٠	١٨٦,٢٦٦	١٧٤,١٨٤	١٣,٧٧٣,٧٩٣	١٣,٣٦٧,٦١٤
مطلوبات عقود التأمين	٤٦٧,٤٦٧,١٦٤	٤٨٠,٠٩٩,٨٨١	١٥,٥٨٦,٧٥٣	١١,١١٣,٠٠٠	٤٨٣,٠٥٣,٩١٧	٤٩١,٢١٢,٨٨١
القروض المصرفية	١٥٢,٨٣٦,٨٣٣	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩	-	-	١٥٢,٨٣٦,٨٣٣	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	١٧٧,٨٣٧,٠٩٧	١٦٤,١٣٠,٨٧٧	٢,١٨٣,٦٧٠	٢,٣٣٢,٦٥١	١٨٠,٠٢٠,٧٦٧	١٦٦,٤٦٣,٥٢٨
إجمالي المطلوبات	٨١٢,٢٠٠,٧٩٥	٨٢٢,٣١٣,٨٧٤	١٧,٩٥٦,٦٨٩	١٣,٦١٩,٨٣٥	٨٣٠,١٥٧,٤٨٤	٨٣٥,٩٣٣,٧٠٩
حقوق الملكية						
رأس المال	-	-	-	-	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	٦٣,١١٥,٢٥٩	٦٣,١١٥,٢٥٩
الاحتياطي العام	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(١,٣٦١,٥٢٣)	(١,٣٦١,٥٢٣)
الخسائر المتراكمة	-	-	-	-	(٣٠,٥٣٩,٢١٢)	(٦٥,٣٠١,١٣٢)
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة	-	-	-	-	٤٦١,٢١٤,٥٢٤	٤٢٦,٤٥٢,٦٠٤
الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	٣٠٤,٠١٣	٦٥٠,٢٣٠
إجمالي حقوق الملكية					٤٦١,٥١٨,٥٣٧	٤٢٧,١٠٢,٨٣٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					١,٢٩١,٦٧٦,٠٢١	١,٢٦٣,٠٣٦,٥٤٣

إيضاحات *(تابع)*

١٩ تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة طوعاً بتغيير سياستها المحاسبية للاعتراف بمخاطر الأقساط غير المنتهية المدة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإيرادات العمولات المتعلقة بأنشطة التأمين.

(أ) فيما يلي تأثير التغير في السياسات المحاسبية على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥:

	وفقاً للبيان السابق درهم	التسوية درهم	إعادة البيان درهم
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(١٦,٧١٠,٧٦٣)	٧,٩٣٠,٢٦٢	(٨,٧٨٠,٥٠١)
صافي التغير في مخصص المطالبات قيد التسوية	(٩,١٣٤,٦٦٧)	١٢,٨٥٦,٩٨٩	٣,٧٢٢,٣٢٢
ربحية السهم (درهم)	(٠.١١)	٠.٠٩	(٠.٠٢)

ترتب على التغير في السياسة المحاسبية زيادة الأرباح الموحدة المُعلنة سابقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بمبلغ ٢٠,٧٩ مليون درهم مما ترتب عليه زيادة ربحية السهم بمقدار ٠.٠٩ درهم.

٢٠ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما كان ملائماً، لتتوافق مع العرض والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.