شركة الصقر الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (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 لشركة الصقر الوطنية للتأمين ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعتين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛ 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 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 حسابات مستقل 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
محمد طارق
رقم التسجيل: ٧٩٣
التاريخ: 15 MAY 2016

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد ، شركة مسجلة في الإمارات العربية المتحدة وعضوة في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ"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 ٣١ مارس ٢٠١٦

	ايضاح	٣١ مارس ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدققة)
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		٨,٩٢٧,٣٢٩	٩,١٣٣,٨٧٩
العقارات الاستثمارية	٦	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨
الاستثمارات	٧	٦٣,٤٤٩,٦٥٦	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧
استثمار في شركات زميلة	٨	١٦٥,٩٥٠,٢٣٣	١٦٦,٣٤١
موجودات عقود إعادة التأمين	١١	٢٦٢,٨٣١,٤١٥	٢٣٨,٢٢٨,٣٨٩
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى		٢٥٩,٣٩٦,٠٤٩	٢٣٢,٠٣٦,٢٠٧
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٦	١٠٤,١١٨,٧٨٠	٩٨,٤١١,٢٧٧
النقد والأرصدة المصرفية	١٢	٢٩٤,٠٧٢,٩٠٥	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
إجمالي الموجودات		١,٣٣١,٦٠٢,٤٨٥	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)
الأرباح المحتجزة		(٤٧,٥١٥,٢٠١)	(٦٥,٣٠١,١٣٢)
حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة		٤٤٤,٢٣٨,٥٣٥	٤٢٦,٤٥٢,٦٠٤
الحصص غير المسيطرة		٥٣٩,٠٦٥	٦٥٠,٢٣٠
إجمالي حقوق الملكية		٤٤٤,٧٧٧,٦٠٠	٤٢٧,١٠٢,٨٣٤
المطلوبات			
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٦	٤٩٤,٨٤٤	٥١٩,٣٠٧
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		١٣,٥٧٠,٨٣٢	١٣,٣٦٧,٦١٤
مطلوبات عقود التأمين	١١	٥١٥,١٨٠,٢٨٠	٤٩١,٢١٢,٨٨١
قروض مصرفية		١٦٥,٣٢٨,٩٥١	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		١٩٢,٢٤٩,٩٧٨	١٦٦,٤٦٣,٥٢٨
إجمالي المطلوبات		٨٨٦,٨٢٤,٨٨٥	٨٣٥,٩٣٣,٧٠٩
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١,٣٣١,٦٠٢,٤٨٥	١,٢٦٣,٠٣٦,٥٤٣

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ 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 ٢٥/٥/٢٠١٦ 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 الصفحة ١.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
	ايضاح	**درهم (غير مدققة)**	درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)
نتائج التأمين			
إيرادات التأمين			
إجمالي أقساط التأمين		**١٢٩,٩٨٩,٩٩٩**	١١١,٠٥٨,٥٦٧
ناقصاً: أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين		**(٥٧,٤٨٤,٢٣٦)**	(٤٥,٦٨٢,٩٧٣)
صافي الأقساط المحتجزة		**٧٢,٥٠٥,٧٦٣**	٦٥,٣٧٥,٥٩٤
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة		**(٣,٦٠٧,٧٦٩)**	(٤,٨٧٤,٨٤٦)
صافي أقساط التأمين		**٦٨,٨٩٧,٩٩٤**	٦٠,٥٠٠,٧٤٨
إجمالي المطالبات المتكبدة		**(١٢٨,٢٩٨,٨٢١)**	(٧٧,٣٩٩,٥٠٠)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين		**٥٧,٩٥٤,٦٧٨**	١٧,٦٢٣,٠٦٠
صافي المطالبات المدفوعة		**(٧٠,٣٤٤,١٤٣)**	(٥٩,٧٧٦,٤٤٠)
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية		**٤,٢٤٦,١٥٦**	١٦,٢٣٤,٢٤٧
صافي المطالبات المتكبدة		**(٦٦,٠٩٧,٩٨٧)**	(٤٣,٥٤٢,١٩٣)
صافي إيرادات العمولات	*١٧*	**١٢,٣٠٠,٥٥٩**	١٥,٣٩٧,٧٦٧
أرباح التأمين		**١٥,١٠٠,٥٦٦**	٣٢,٣٥٦,٣٢٢
صافي إيرادات /(خسائر) الاستثمارات		**(١,٥٨٠,٧١٢)**	(٢٤٠,٠٢٣)
الحصة من أرباح شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية		**١٣,١٣٣,٥١٧**	-
المصروفات العمومية والإدارية		**(٨,٩٧٨,٦٠٥)**	(٧,٨٩٣,٥٨٧)
أرباح الفترة		**١٧,٦٧٤,٧٦٦**	٢٤,٢٢٢,٧١٢
منسوبة إلى:			
مساهمي الشركة		**١٧,٧٨٥,٩٣١**	٢٤,٢٢٢,٧١٢
الحصة غير المسيطرة		**(١١١,١٦٥)**	-
		١٧,٦٧٤,٧٦٦	٢٤,٢٢٢,٧١٢
ربحية السهم الأساسية	*١٤*	**٠.٠٨**	٠.١١

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)
أرباح الفترة	١٧,٦٧٤,٧٦٦	٢٤,٢٢٢,٧١٢
الإيرادات الشاملة الأخرى		
البنود 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	١٧,٦٧٤,٧٦٦	٢٤,٢٢٢,٧١٢
منسوبة إلى:		
مساهمين الشركة	١٧,٧٨٥,٩٣١	٢٤,٢٢٢,٧١٢
الحصص غير المسيطرة	(١١١,١٦٥)	-
	١٧,٦٧٤,٧٦٦	٢٤,٢٢٢,٧١٢

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الإيرادات الشاملة للفترة								
أرباح الفترة (مُعاد بيانها)	-	-	-	-	٢٤,٢٢٢,٧١٢	٢٤,٢٢٢,٧١٢	-	٢٤,٢٢٢,٧١٢
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 (مُعاد بيانها)	-	-	-	-	٢٤,٢٢٢,٧١٢	٢٤,٢٢٢,٧١٢	-	٢٤,٢٢٢,٧١٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,١١٥,٢٥٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٣٦١,٥٢٣)	٨٧,٠٩٧,٨٦٦	٥٧٨,٨٥١,٦٠٢	١,١٠٧,١١٠	٥٧٩,٩٥٨,٧١٢

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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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	-	-	-	-	١٧,٧٨٥,٩٣١	١٧,٧٨٥,٩٣١	(١١١,١٦٥)	١٧,٦٧٤,٧٦٦
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	-	-	-	-	١٧,٧٨٥,٩٣١	١٧,٧٨٥,٩٣١	(١١١,١٦٥)	١٧,٦٧٤,٧٦٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,١١٥,٢٥٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٣٦١,٥٢٣)	(٤٧,٥١٥,٢٠١)	٤٤٤,٢٣٨,٥٣٥	٥٣٩,٠٦٥	٤٤٤,٧٧٧,٦٠٠

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أرباح الفترة	١٧,٦٧٤,٧٦٦	٢٤,٢٢٢,٧١٢
تسويات لـ:		
الاستهلاك	٥٧٥,٩٩١	٣١٩,٣٨٠
صافي الخسائر / (الإيرادات) غير المحققة من الاستثمار	٦٦٤,٣١٦	(٩٠٧,٦٦٨)
إيرادات الفائدة	(١,٩٩٦,٠٢١)	(٢,٤٤٢,٧١٧)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٩٠٨,٤٣٠)	(٧٧٣,٦٩٧)
الحصة من أرباح شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية	(١٣,١٣٣,٥١٧)	-
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٢٣٢,٣٠٣	٢٠٣,٧٥٦
تكاليف التمويل	١,٤٣٣,٢٠٣	٢,٢٥٦,٦٤٥
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	٤,٥٤٢,٦١١	٢٢,٨٧٨,٤١١
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(٢٤,٦٠٣,٠٢٦)	(٢,٣٣٠,٨٠٣)
الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	(٢٧,٣٥٩,٨٤٢)	(٢٤,٣١١,١١٤)
الزيادة في المستحق من أطراف ذات علاقة	(٥,٧٠٧,٥٠٣)	(٥,٢٦١,٦٣٩)
الزيادة في الودائع الثابتة لدى البنك	٣,٧٦٣,٧٩٥	(٢,٦٨٩,٢٠٩)
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	٢٣,٩٦٧,٣٩٩	١١,٢٤٣,٥٨٥
الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢٥,٧٨٦,٤٥٠	٢٢,٠٢٥,٤٢١
النقص في المستحق إلى أطراف ذات علاقة	(٢٤,٤٦٣)	(٢٥,٦٨٨)
صافي النقد الناتج من العمليات	٣٦٥,٤٢١	٢١,٥٢٨,٩٦٤
الفائدة المدفوعة	(١,٤٣٣,٢٠٣)	(٢,٢٥٦,٦٤٥)
المدفوع من تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	(٢٩,٠٨٥)	(٨٢,٤٤٨)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(١,٠٩٦,٨٦٧)	١٩,١٨٩,٨٧١
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
صافي المتحصلات المستخدمة في الاستحواذ على استثمارات	-	(١,٥٩٧,١٩٦)
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٦٩,٤٤١)	(٣٦٤,٦٦٦)
شراء سندات	(٢,٣٨٤,٥٦٠)	-
توزيعات الأرباح المستلمة	٩٠٨,٤٣٠	٧٧٣,٦٩٧
الفائدة المستلمة	١,٩٩٦,٠٢١	٢,٤٤٢,٧١٧
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	١٥٠,٤٥٠	١,٢٥٤,٥٥٢
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الزيادة / (النقص) في القروض المصرفية	٩٥٨,٥٧٢	(٦,٨٨٩,٥٧٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٩٥٨,٥٧٢	(٦,٨٨٩,٥٧٠)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	١٢,١٥٥	١٣,٥٥٤,٨٥٣
النقد وما يعادله في ١ يناير	٦٣,٢٥٣,٢٣٥	٦٣,٣٢٥,٥٩٤
النقد وما يعادله في ٣١ مارس (إيضاح ١٢)	٦٣,٢٦٥,٣٩٠	٧٦,٨٨٠,٤٤٧

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. 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
		٣١ مارس 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، ويجب أن تتم 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.

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) 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. ويتم 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.

إيضاحات *(تابع)*

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.

تم بيان تطبيق التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة في الإفصاحات حيثما يكون 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)	(مدققة)
	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٠ مليون درهم). كما لدى المجموعة عقار في البرشاء ١، دبي، وتبلغ قيمته الدفترية ٩٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٠ مليون درهم). بالإضافة إلى عقارين في الأردن. قامت الشركة بتقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية خلال ٢٠١٥ خارجياً. كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، لم تختلف القيمة العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية بشكل جوهري، وذلك وفقاً للتقييم الداخلي للشركة.

٧ الاستثمارات

	(غير مدققة)	(مدققة)
	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم
الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – سندات ملكية (إيضاح ٧-١)	**٦٠,٩١١,٥٠٩**	٢١١,٨٤١,٦٤٠
الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٢,٥٣٨,١٤٧**	٢,٥٣٨,١٤٧
	----------	----------
الإجمالي	**٦٣,٤٤٩,٦٥٦**	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧
	==========	=========

٧ الاستثمارات *(تابع)*

٧-١ ترتب على إعادة تقييم الأوراق المالية الاستثمارية صافي خسائر غير محققة بمبلغ ٠,٦٦ مليون درهم (صافي) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ *(فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ٠,٩١ مليون درهم)*. حصلت المجموعة خلال الفترة الحالية على إيرادات توزيعات أرباح بلغت ٠,٩١ مليون درهم *(فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ٠,٧٧ مليون درهم)* من استثماراتها في أوراق مالية.

٨ الاستثمار في شركات زميلة

	(غير مدققة) ٣١ مارس 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)	**١٦٥,٧٨٣,٥١٧**	-
	----------	----------
	١٦٥,٩٥٠,٢٣٣	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 الاستثمار في شركات زميلة (تابع)

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.

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

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
التكلفة المبدئية للاستثمار	**١٥٢,٦٥٠,٠٠٠**	-
حصة المجموعة من صافي أرباح الفترة	**١٣,١٣٣,٥١٧**	-
	----------	-------
الاستثمار في شركة زميلة	**١٦٥,٧٨٣,٥١٧**	-
	==========	====

نسبة حصة الملكية

	٢٠٪
	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم
الموجودات	١,٢٨٢,٦٧٠,٥٦٣
المطلوبات	(٧٦٤,٠٣٨,١٣٦)

صافي الموجودات	**٥١٨,٦٣٢,٤٢٧**
	==========
حصة المجموعة في صافي الموجودات بواقع ٢٠٪	١٠٣,٧٢٦,٤٨٥
إيرادات الفترة	٧١,٧٣٤,٤٩٦
أرباح الفترة	٦٥,٦٦٧,٥٨٨
حصة المجموعة من أرباح الفترة بواقع ٢٠٪	**١٣,١٣٣,٥١٧**

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 ٣١ مارس 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	٦٠,٩١١,٥٠٩	٢,٥٣٨,١٤٧	-	٦٣,٤٤٩,٦٥٦
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	٢٦٢,٨٣١,٤١٥	٢٦٢,٨٣١,٤١٥
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	٢٥٨,٥٣٦,٦٥١	٢٥٨,٥٣٦,٦٥١
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	١٠٤,١١٨,٧٨٠	١٠٤,١١٨,٧٨٠
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٢٩٤,٠٧٢,٩٠٥	٢٩٤,٠٧٢,٩٠٥
	٦٠,٩١١,٥٠٩	**٢,٥٣٨,١٤٧**	**٩١٩,٥٥٩,٧٥١**	**٩٨٣,٠٠٩,٤٠٧**

المطلوبات المالية	**القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**	**متاحة للبيع**	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**	**درهم**	**درهم**
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	-	٤٩٤,٨٤٤	٤٩٤,٨٤٤
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٥١٥,١٨٠,٢٨٠	٥١٥,١٨٠,٢٨٠
القروض المصرفية	-	-	١٦٥,٣٢٨,٩٥١	١٦٥,٣٢٨,٩٥١
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٩٢,٢٤٩,٩٧٨	١٩٢,٢٤٩,٩٧٨
	-	-	**٨٧٣,٢٥٤,٠٥٣**	**٨٧٣,٢٥٤,٠٥٣**

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	-	-	٤٩١,٢١٢,٨٨١	٤٩١,٢١٢,٨٨١
القروض المصرفية	-	-	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٦٦,٤٦٣,٥٢٨	١٦٦,٤٦٣,٥٢٨
	-	-	٨٢٢,٥٦٦,٠٩٥	٨٢٢,٥٦٦,٠٩٥

إيضاحات *(تابع)*

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.

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) **الموجودات المالية**	**المستوى ١** **درهم**	**المستوى ٢** **درهم**	**المستوى ٣** **درهم**	**الإجمالي** **درهم**
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الموجودات المالية	٦٠,٩١١,٥٠٩	-	-	٦٠,٩١١,٥٠٩
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – الموجودات المالية	-	-	٢,٥٣٨,١٤٧	٢,٥٣٨,١٤٧
	٦٠,٩١١,٥٠٩	-	٢,٥٣٨,١٤٧	٦٣,٤٤٩,٦٥٦
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) **٣١ مارس ٢٠١٦** **درهم**	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين		
احتياطي المطالبات قيد التسوية	**٢٣٦,١٠٤,٤٢٤**	٢٥٥,٣٢٢,٧٦٣
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**٦٥,٤٤٨,٦٢٦**	٥٤,٣٦١,٣٢١
	٣٠١,٥٥٣,٠٥٠	٣٠٩,٦٨٤,٠٨٤
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها)		
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	**٢١٣,٦٢٧,٢٣٠**	١٨١,٥٢٨,٧٩٧
إجمالي مطلوبات عقود التأمين (المجموع الكلي)	**٥١٥,١٨٠,٢٨٠**	٤٩١,٢١٢,٨٨١
ناقصاً: المسترد من شركات إعادة التأمين		
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية	**(١٥٩,٤٢٢,٠٣١)**	(١٦٩,٧٠٠,٩٠٦)
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**(٣١,٢٦٥,٠٠٠)**	(٢٤,٦١٧,٥٦٧)
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية (بما في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها)	**(١٩٠,٦٨٧,٠٣١)**	(١٩٤,٣١٨,٤٧٣)
احتياطي أقساط إعادة التأمين غير المطفأة	**(٧٢,١٤٤,٣٨٤)**	(٤٣,٩٠٩,٩١٦)
إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين	**(٢٦٢,٨٣١,٤١٥)**	(٢٣٨,٢٢٨,٣٨٩)
صافي مطلوبات عقود التأمين	**٢٥٢,٣٤٨,٨٦٥**	٢٥٢,٩٨٤,٤٩٢

إيضاحات *(تابع)*

١٢ النقد والأرصدة المصرفية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
النقد في الصندوق	**٧٣٤,٧١٩**	٢,٤٥٧,٢٨٣
الأرصدة المصرفية:		
حسابات جارية	**١١,٠٣٧,٠٤٥**	١٢,٩٩٦,٥٥٤
ودائع ثابتة	**٢٨٢,٣٠١,١٤١**	٢٨٢,٣٧٠,٧٠٨
	٢٩٤,٠٧٢,٩٠٥	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ مارس 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 ٢٥٣,٣ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٥٣,٣ مليون درهم)* فيما يتعلق بتسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للشركة.

تُستحق كافة الودائع الثابتة لدى البنوك خلال فترات مختلفة لا تتجاوز سنة واحدة من التاريخ المالي للإيداع وتخضع لفائدة تتراوح من ٠.٢٥٪ إلى ٥٪ سنوياً *(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠.٢٥٪ إلى ٩.٥٪ سنوياً)*.

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

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
النقد والأرصدة المصرفية	**٢٩٤,٠٧٢,٩٠٥**	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
ودائع ثابتة طويلة الأجل	**(٢٣٠,٨٠٧,٥١٥)**	(٢٣٤,٥٧١,٣١٠)
النقد وما يعادله (لبيان التدفق النقدي)	**٦٣,٢٦٥,٣٩٠**	٦٣,٢٥٣,٢٣٥

١٣ رأس المال

	(غير مدققة) ٣١ مارس 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

١٤ ربحية السهم الأساسية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (درهم)	**١٧,٧٨٥,٩٣١**	٢٤,٢٢٢,٧١٢
	==========	=========
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	==========	=========
ربحية السهم الأساسية (درهم)	**٠.٠٨**	٠.١١
	=====	====

يم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال تقسيم أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير. لا يوجد تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.

١٥ الارتباطات والالتزامات الطارئة

	(غير مدققة)	(مدققة)
	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم
خطابات ضمان	**١٣,٣٢٩,٤٠٧**	١٢,٤٣٣,٤٠١
	=========	========

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)	(مدققة)
	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	درهم	درهم
المدرجة ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة		
المستحق من أطراف ذات علاقة	**٢٤٥,١٠٨,١٥٥**	٢٣٩,٤٠٠,٦٥٢
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	**(١٤٠,٩٨٩,٣٧٥)**	(١٤٠,٩٨٩,٣٧٥)
	----------	----------
	١٠٤,١١٨,٧٨٠	٩٨,٤١١,٢٧٧
	==========	=========
المستحق من المساهمين	**٢,٢٠٦,٩٣٢**	١,٧٣٧,٢٣٤
	========	=======
المدرجة ضمن المستحق إلى أطراف ذات علاقة		
المستحق إلى المساهمين	**٤٩٤,٨٤٤**	٥١٩,٣٠٧
	======	======
المدرجة ضمن مطلوبات عقود التأمين		
إجمالي المطالبات قيد التسوية	**٤٢٧,٩٧٥**	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 ٣١ مارس	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم
إجمالي الأقساط	**٣١١,٥٨٨**	٦,٨٢٠,٥٧٢
المطالبات المدفوعة	**٥٥٧,٤٨٣**	٦٨٢,١٥٢
	======	======
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين		
رواتب وامتيازات	**١,٨٢٩,٣٠٧**	١,٧٦٦,٤٤٨
	========	========

١٧ صافي إيرادات العمولات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
إجمالي العمولات المكتسبة	**٢١,٣١٦,٦٥٣**	٢٢,٤٣٣,١١٧
ناقصاً: العمولات المتكبدة	**(٩,٠١٦,٠٩٤)**	(٧,٠٣٥,٣٥٠)
	----------	----------
	١٢,٣٠٠,٥٥٩	١٥,٣٩٧,٧٦٧
	=========	========

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	**١٢٨,٩٣٥,٥٧٤**	١٠٩,٨٧٤,٥٨٧	**١,٠٥٤,٤٢٥**	١,١٨٣,٩٨٠	**١٢٩,٩٨٩,٩٩٩**	١١١,٠٥٨,٥٦٧
ناقصاً: أقساط التأمين المتنازل عنه لشركات إعادة التأمين	**(٥٦,٥٤٦,٦٤٦)**	(٤٤,٦١٢,٦٥٤)	**(٩٣٧,٥٩٠)**	(١,٠٧٠,٣١٩)	**(٥٧,٤٨٤,٢٣٦)**	(٤٥,٦٨٢,٩٧٣)
صافي الأقساط المحتجزة	**٧٢,٣٨٨,٩٢٨**	٦٥,٢٦١,٩٣٣	**١١٦,٨٣٥**	١١٣,٦٦١	**٧٢,٥٠٥,٧٦٣**	٦٥,٣٧٥,٥٩٤
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	**(٣,٦٥٦,٠١٩)**	(٤,٨٥٣,٥٤٨)	**٤٨,٢٥٠**	(٢١,٢٩٨)	**(٣,٦٠٧,٧٦٩)**	(٤,٨٧٤,٨٤٦)
صافي أقساط التأمين	**٦٨,٧٣٢,٩٠٩**	٦٠,٤٠٨,٣٨٥	**١٦٥,٠٨٥**	٩٢,٣٦٣	**٦٨,٨٩٧,٩٩٤**	٦٠,٥٠٠,٧٤٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	**(١٢٧,٧٣١,٠٦١)**	(٧٥,٤٥٤,٤٠٠)	**(٥٦٧,٧٥٧)**	(١,٩٤٥,١٠٠)	**(١٢٨,٢٩٨,٨١٨)**	(٧٧,٣٩٩,٥٠٠)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	**٥٧,٤٤٨,٤٩٥**	١٥,٦٩٩,٧٢٥	**٥٠٦,١٨٠**	١,٩٢٣,٣٣٥	**٥٧,٩٥٤,٦٧٥**	١٧,٦٢٣,٠٦٠
صافي المطالبات المدفوعة	**(٧٠,٢٨٢,٥٦٦)**	(٥٩,٧٥٤,٦٧٥)	**(٦١,٥٧٧)**	(٢١,٧٦٥)	**(٧٠,٣٤٤,١٤٣)**	(٥٩,٧٧٦,٤٤٠)
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية	**٤,٢٠٧,٩٧١**	١٧,٣١٦,٦٣٤	**٣٨,١٨٥**	(١,٠٨٢,٣٨٧)	**٤,٢٤٦,١٥٦**	١٦,٢٣٤,٢٤٧
صافي المطالبات المتكبدة	**(٦٦,٠٧٤,٥٩٥)**	(٤٢,٤٣٨,٠٤١)	**(٢٣,٣٩٢)**	(١,١٠٤,١٥٢)	**(٦٦,٠٩٧,٩٨٧)**	(٤٣,٥٤٢,١٩٣)
صافي إيرادات العمولات	**١١,٩٦٨,١٦٩**	١٤,٩٥٦,٣٦٥	**٣٣٢,٣٩٠**	٤٤١,٤٠١	**١٢,٣٠٠,٥٥٩**	١٥,٣٩٧,٧٦٦
المصروفات العمومية والإدارية	**(٨,٨٣٥,٠١٨)**	(٧,٧٤٦,٠١٦)	**(١٤٣,٥٨٧)**	(١٤٧,٥٧٠)	**(٨,٩٧٨,٦٠٥)**	(٧,٨٩٣,٥٨٦)
أرباح التأمين	**٥,٧٩١,٤٦٥**	٢٥,١٨٠,٦٩٣	**٣٣٠,٤٩٦**	(٧١٧,٩٥٨)	**٦,١٢١,٩٦١**	٢٤,٤٦٢,٧٣٥
صافي إيرادات الاستثمار					**١١,٥٥٢,٨٠٥**	(٢٤٠,٠٢٣)
أرباح الفترة					**١٧,٦٧٤,٧٦٦**	٢٤,٢٢٢,٧١٢

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

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	٨,٧٩٩,٢١١	٨,٩٧٣,٧٣١	١٢٨,١١٨	١٦٠,١٤٨	٨,٩٢٧,٣٢٩	٩,١٣٣,٨٧٩
العقارات الاستثمارية	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨	-	-	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨
الاستثمارات	٦٣,٤٤٩,٦٥٦	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧	-	-	٦٣,٤٤٩,٦٥٦	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧
الاستثمار في شركات زميلة	١٦٥,٩٥٠,٢٣٣	١٦٦,٣٤١	-	-	١٦٥,٩٥٠,٢٣٣	١٦٦,٣٤١
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٥٣,٧٥١,٣١١	٢٢٧,٨٥٣,٣٨٩	٩,٠٨٠,١٠٤	١٠,٣٧٥,٠٠٠	٢٦٢,٨٣١,٤١٥	٢٣٨,٢٢٨,٣٨٩
ذمم التأمين المدينة والذمم المدنية الأخرى	٢٥٦,٩٣٧,٨٣٢	٢٢٩,٧٥١,٠٦٩	٢,٤٥٨,٢١٧	٢,٢٨٥,١٣٨	٢٥٩,٣٩٦,٠٤٩	٢٣٢,٠٣٦,٢٠٧
المستحق من أطراف ذات علاق	١٠٤,١١٨,٧٨٠	٩٨,٤١١,٢٧٧	-	-	١٠٤,١١٨,٧٨٠	٩٨,٤١١,٢٧٧
النقد والأرصدة المصرفية	٢٨٥,٥٧٢,٩٠٥	٢٨٩,٣٢٤,٥٤٥	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٤,٠٧٢,٩٠٥	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
إجمالي الموجودات	١,٣١١,٤٣٦,٠٤٦	١,٢٤١,٧١٦,٢٥٧	٢٠,١٦٦,٤٣٩	٢١,٣٢٠,٢٨٦	١,٣٣١,٦٠٢,٤٨٥	١,٢٦٣,٠٣٦,٥٤٣
المطلوبات						
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	٤٩٤,٨٤٤	٥١٩,٣٠٧	-	-	٤٩٤,٨٤٤	٥١٩,٣٠٧
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٣,٣٩١,٣٦٢	١٣,١٩٣,٤٣٠	١٧٩,٤٧٠	١٧٤,١٨٤	١٣,٥٧٠,٨٣٢	١٣,٣٦٧,٦١٤
مطلوبات عقود التأمين	٥٠٥,٤٤٨,٤٨٥	٤٨٠,٠٩٩,٨٨١	٩,٧٣١,٧٩٥	١١,١١٣,٠٠٠	٥١٥,١٨٠,٢٨٠	٤٩١,٢١٢,٨٨١
القروض المصرفية	١٦٥,٣٢٨,٩٥١	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩	-	-	١٦٥,٣٢٨,٩٥١	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	١٨٩,٩١٧,٣٢٧	١٦٤,١٣٠,٨٧٧	٢,٣٣٢,٦٥١	٢,٣٣٢,٦٥١	١٩٢,٢٤٩,٩٧٨	١٦٦,٤٦٣,٥٢٨
إجمالي المطلوبات	٨٧٤,٥٨٠,٩٦٩	٨٢٢,٣١٣,٨٧٤	١٢,٢٤٣,٩١٦	١٣,٦١٩,٨٣٥	٨٨٦,٨٢٤,٨٨٥	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)
الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٤٧,٥١٥,٢٠١)	(٦٥,٣٠١,١٣٢)
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة	-	-	-	-	٤٤٤,٢٣٨,٥٣٥	٤٢٦,٤٥٢,٦٠٤
الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	٥٣٩,٠٦٥	٦٥٠,٢٣٠
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٤٤,٧٧٧,٦٠٠	٤٢٧,١٠٢,٨٣٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	١,٣٣١,٦٠٢,٤٨٥	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 ٣١ مارس ٢٠١٥:

	وفقاً للبيان السابق درهم	التسوية درهم	إعادة البيان درهم
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(١٢,٣٣٨,٣٧٥)	٧,٤٦٣,٥٢٩	(٤,٨٧٤,٨٤٦)
صافي التغير في مخصص المطالبات قيد التسوية	٣,٤٢٥,٥٩٢	١٢,٨٠٨,٦٥٥	١٦,٢٣٤,٢٤٧
ربحية السهم الأساسية (درهم)	٠.٠٢	٠.٠٩	٠.١١

ترتب على التغير في السياسة المحاسبية نقص الأرباح الموحدة المُعلنة سابقاً للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ بمبلغ ٢٠,٢٧ مليون درهم مما ترتب عليه انخفاض ربحية السهم الأساسية إلى ٠.٠٩ درهم.

٢٠ أرقام المقارنة

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