شركة الصقر الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+، فاكس ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) ٩٧١+

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 لـشركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعتين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 ومرخص 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
فيجندرانات مالهوترا
رقم التسجيل: ٤٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

14 NOV 2016

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 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 سبتمبر ٢٠١٦

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدققة)
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		٨,٢٥٤,٣٤٨	٩,١٣٣,٨٧٩
العقارات الاستثمارية	٦	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨
الاستثمارات	٧	٧١,٢١٨,٢٢١	٢١٤,٣٩٧,٧٨٧
استثمارات في شركات زميلة	٨	١٨٠,٩٦٧,٠٢٠	١٩٦,٣٤١
موجودات عقود إعادة التأمين	١١	٢٠٦,٨٨٣,١٢٤	٢٣٨,٢٢٨,٣٨٩
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى		٢٤١,٧٤١,٨٢٨	٢٣٢,٠٣٦,٢٠٧
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٦	١٠٥,١٠٧,١٩٤	٩٨,٤١١,٢٧٧
النقد والأرصدة المصرفية	١٢	٢٧٧,٣٦٦,٩٢٤	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
إجمالي الموجودات		١,٢٦٤,٣٩٤,٧٧٧	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		(٣٣,٧٠٦,٩٠٦)	(٦٥,٣٠١,٢٣٢)
حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة		٤٥٨,٠٤٦,٨٣٠	٤٢٦,٤٥٢,٦٠٤
الحصص غير المسيطرة		٣٢٦,٣١٢	٦٥٠,٢٣٠
إجمالي حقوق الملكية		٤٥٨,٣٧٣,١٤٢	٤٢٧,١٠٢,٨٣٤
المطلوبات			
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٦	٤٧٣,٨٣٢	٥١٩,٣٠٧
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		١٣,٩٣٢,٦٢٠	١٣,٣٩٧,٦١٤
مطلوبات عقود التأمين	١١	٤٦٦,٠٤٢,٢٨٦	٤٩١,٢١٢,٨٨١
قروض مصرفية		١٥٣,٠٩٢,٦٥٧	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		١٧٢,٤٨٠,٢٣٩	١٦٦,٤٩٣,٥٢٨
إجمالي المطلوبات		٨٠٦,٠٢١,٦٣١	٨٣٥,٩٣٣,٧٠٩
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١,٢٦٤,٣٩٤,٧٧٧	١,٢٦٣,٠٣٦,٥٤٣

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

14 NOV 2016

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ _____ 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 و ٢.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
نتائج التأمين					
إيرادات التأمين					
إجمالي أقساط التأمين		٦٩,٩٠٧,٨٤٦	٧٦,٧٣٢,٦٧١	٣٠٣,٦٢٩,٨٥٦	٣٠٠,٧١٢,٤٤٨
ناقصاً: أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين		(٢٠,٢٤٣,٨١٥)	(٢٦,٢٧٩,٠٢٤)	(١١٨,١٨٠,٦٠٣)	(١٠٥,٤٧١,٢٥٩)
		----------	----------	----------	----------
صافي الأقساط المحتجزة		٤٩,٦٦٤,٠٣١	٥٠,٤٥٣,٦٤٧	١٨٥,٤٤٩,٢٥٣	١٩٥,٢٤١,١٨٩
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة		١٣,٤٦٦,٩٠٠	١٨,٠٠٨,٦٩٨	٦,٥٤٢,٧٨٧	٩,٢٢٨,١٩٧
		----------	----------	----------	----------
صافي أقساط التأمين		٦٣,١٣٠,٩٣١	٦٨,٤٦٢,٣٤٥	١٩١,٩٩٢,٠٤٠	٢٠٤,٤٦٩,٣٨٦
		----------	----------	----------	----------
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٦٨,٩٣٩,٢٥٣)	(٨٣,٣٤٥,٥٢١)	(٢٥٧,٢٧٥,٣٤٤)	(٢٥١,٨٤٣,٣٧٩)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين		١٠,٣٤٥,٠٦٠	٢٧,٧٧٠,٥٨٧	٨٩,١٢٤,٦٦٩	٦٠,٨٦١,٩٢٧
		----------	----------	----------	----------
صافي المطالبات المدفوعة		(٥٨,٥٩٤,١٩٣)	(٥٥,٥٧٤,٩٣٤)	(١٦٨,١٥٠,٦٧٥)	(١٩٠,٩٨١,٤٥٢)
صافي التغير في المطالبات القائمة		(٤,٥٤١,٨٨٢)	٧,٢٨٥,٧٨٧	(١٢,٧١٧,٤٥٧)	١١,٠٠٨,١٠٩
		----------	----------	----------	----------
صافي المطالبات المتكبدة		(٦٣,١٣٦,٠٧٥)	(٤٨,٢٨٩,١٤٧)	(١٨٠,٨٦٨,١٣٢)	(١٧٩,٩٧٣,٣٤٣)
		----------	----------	----------	----------
صافي إيرادات العمولات	١٧	٤,٤٧٥,٧٨٩	١٠,١٩٠,٤٧٤	٢٨,٩٣١,٨٩١	٤١,٩٩١,٠٢٤
		----------	----------	----------	----------
أرباح التأمين		٤,٤٧٠,٦٤٥	٣٠,٣٦٣,٦٧٢	٤٠,٠٥٥,٧٩٩	٦٦,٤٨٧,٠٦٧
صافي خسائر الاستثمارات		(١,٨٤٦,٩٩٤)	(٤٦,١٠٢,٣٥٣)	(٤,٢٧١,٢١٣)	(٦٦,٦٤٤,٠٥٢)
حصة الأرباح من الشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية		٤,٣١٢,٨٦٥	-	٢٨,١٥٠,٣٠٤	-
المصروفات العمومية والإدارية		(١٠,٠٨١,٩١٠)	(٩,٥٩٠,١٥٥)	(٣٢,٦٦٤,٥٨١)	(٢٩,٦٩٢,٨٢٣)
		----------	----------	----------	----------
(خسائر) / أرباح الفترة		(٣,١٤٥,٣٩٤)	(٢٥,٣٢٨,٨٣٦)	٣١,٢٧٠,٣٠٩	(٢٩,٨٤٩,٨٠٨)
		==========	==========	========	==========
منسوبة إلى:					
مساهمي الشركة		(٣,١٦٧,٦٩٤)	(٢٥,٣٣٠,٨٧٧)	٣١,٥٩٤,٢٢٦	(٢٩,٦٠٣,٣٩٨)
الحصص غير المسيطرة		٢٢,٣٠٠	٢,٠٤١	(٣٢٣,٩١٧)	(٢٤٦,٤١٠)
		----------	----------	----------	----------
		(٣,١٤٥,٣٩٤)	(٢٥,٣٢٨,٨٣٦)	٣١,٢٧٠,٣٠٩	(٢٩,٨٤٩,٨٠٨)
		==========	==========	========	==========
(خسارة) / ربحية السهم	١٤	(٠.٠١)	(٠.١١)	٠.١٤	(٠.١٣)
		====	====	====	====

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	**فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)**	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
(خسائر) / أرباح الفترة	**(٣,١٤٥,٣٩٤)**	(٢٥,٣٢٨,٨٣٦)	**٣١,٢٧٠,٣٠٩**	(٢٩,٨٤٩,٨٠٨)
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 (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة	**(٣,١٤٥,٣٩٤)**	(٢٥,٣٢٨,٨٣٦)	**٣١,٢٧٠,٣٠٩**	(٢٩,٨٤٩,٨٠٨)
منسوب إلى:				
مساهمي الشركة	**(٣,١٦٧,٦٩٤)**	(٢٥,٣٣٠,٨٧٧)	**٣١,٥٩٤,٢٢٦**	(٢٩,٦٠٣,٣٩٨)
الحصص غير المسيطرة	**٢٢,٣٠٠**	٢,٠٤١	**(٣٢٣,٩١٧)**	(٢٤٦,٤١٠)
	(٣,١٤٥,٣٩٤)	(٢٥,٣٢٨,٨٣٦)	**٣١,٢٧٠,٣٠٩**	(٢٩,٨٤٩,٨٠٨)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)	-	-	-	-	(٢٩,٦٠٣,٣٩٨)	(٢٩,٦٠٣,٣٩٨)	(٢٤٦,٤١٠)	(٢٩,٨٤٩,٨٠٨)
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)	-	-	-	-	(٢٩,٦٠٣,٣٩٨)	(٢٩,٦٠٣,٣٩٨)	(٢٤٦,٤١٠)	(٢٩,٨٤٩,٨٠٨)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,١١٥,٢٥٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٣٦١,٥٢٣)	٣٣,٢٧١,٧٥٦	٥٢٥,٠٢٥,٤٩٢	٨٦٠,٧٠٠	٥٢٥,٨٨٦,١٩٢

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 / (خسائر) الفترة	-	-	-	-	٣١,٥٩٤,٢٢٦	٣١,٥٩٤,٢٢٦	(٣٢٣,٩١٧)	٣١,٢٧٠,٣٠٩
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 / (الخسائر) الشاملة للفترة	-	-	-	-	٣١,٥٩٤,٢٢٦	٣١,٥٩٤,٢٢٦	(٣٢٣,٩١٧)	٣١,٢٧٠,٣٠٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦٣,١١٥,٢٥٩**	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(١,٣٦١,٥٢٣)**	**(٣٣,٧٠٦,٩٠٦)**	**٤٥٨,٠٤٦,٨٣٠**	**٣٢٦,٣١٣**	**٤٥٨,٣٧٣,١٤٣**

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أرباح/ (خسائر) الفترة	٣١,٢٧٠,٣٠٩	(٢٩,٨٤٩,٨٠٨)
تسويات لـ:		
الاستهلاك	١,٤١٨,٨٠٢	١,٣٤٧,٣٤٢
صافي الخسائر غير المحققة من الاستثمارات	٢١١,٥٧٣	٦٥,٣٢٧,٦٢٥
إيرادات الفائدة	(٥,٥١٧,٠٧٢)	(٧,٠٨٠,٨١٢)
إيرادات توزيعات الأرباح	(١,٧٩٢,٧٩٠)	(٤,٣٧٤,٧٥٤)
حصة الأرباح من شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية	(٢٨,١٥٠,٣٠٤)	-
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٦٩٦,٩٠٩	٦١١,٢٦٨
تكاليف التمويل	٤,٢٠٠,٦٩١	٦,٩١٣,٦٤٧
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	٢,٣٣٨,١١٨	٣٢,٨٩٤,٥٠٨
النقص/ (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين	٣١,٣٤٥,٢٦٥	(١٨,٧٢٧,٧٥٤)
الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	(٩,٧٠٥,٦٢١)	(١٥,٦١٦,٢٣٢)
الزيادة في المستحق من أطراف ذات علاقة	(٦,٦٩٥,٩١٧)	(٨,٧٩٥,٤٦٩)
النقص في مطلوبات عقود التأمين	(٢٥,١٧٠,٥٩٥)	(١,٥٠٨,٥٥٢)
الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٦,٠١٦,٧١١	٤٤,٧٦٨,٧٦٨
النقص في المستحق إلى أطراف ذات علاقة	(٤٥,٤٧٥)	(١٠٤,٥٧٠)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات	(١,٩١٧,٥١٤)	٣٢,٩١٠,٦٩٩
الفائدة المدفوعة	(٤,٢٠٠,٦٩١)	(٦,٩١٣,٦٤٧)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١٣١,٩٠٣)	(٦٤٧,٢٤٧)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٦,٢٥٠,١٠٨)	٢٥,٣٤٩,٨٠٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
صافي المتحصلات المستخدمة في حيازة استثمارات	(٩,٧٠٠,٣٨٢)	-
صافي المتحصلات من بيع أوراق مالية	-	١١,٢٨٢,٩٣٨
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٣٩,٢٧١)	(٤٨٧,٣٠٦)
شراء عقارات استثمارية	-	(٤٦,٩٨٠)
توزيعات الأرباح المستلمة	١,٧٩٢,٧٩٠	٤,٣٧٤,٧٥٤
الفائدة المستلمة	٥,٥١٧,٠٧٢	٧,٠٨٠,٨١٢
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٢,٩٢٩,٧٩١)	٢٢,٢٠٤,٢١٨
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/ (الزيادة) في النقد وما يعادله	(٩,١٧٩,٨٩٩)	٢٣,٩٥٤,٠٢٣
النقد وما يعادله في ١ يناير	١٣٣,٤٥٤,١٦٦	٩٩,١٥٦,٤٩٤
النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر (إيضاح ١٢)	١٢٤,٢٧٤,٢٦٧	١٢٣,١١٠,٥١٧

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 سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين ش.م.ع.	الاكتتاب في كافة أنواع أعمال التامين	**٩٤.٠٣٪**	٩٢.٨٣٪	الأردن

زادت حصة الشركة في الشركة الأردنية الإمارتية للتأمين ش.م.ح من ٨٣. ٩٢٪ لتصبح ٠٣. ٩٤٪ وذلك اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

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، 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؛
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.

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 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 الموحدة المدققة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣ ملخص حول السياسات 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 المدققة السنوية 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 المعلومات 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 الفترة. 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 المجموعة بتقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية خلال ٢٠١٥ خارجياً. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، لم تختلف القيمة العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية بشكل جوهري، وذلك وفقاً للتقييم الداخلي للمجموعة.

٧ الاستثمارات

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)	٦٨,٦٨٠,٠٧٤	٢١١,٨٤١,٦٤٠
الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢,٥٣٨,١٤٧	٢,٥٣٨,١٤٧
الإجمالي	٧١,٢١٨,٢٢١	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧

٧-١ ترتب على إعادة تقييم الأوراق المالية الاستثمارية صافي خسائر غير محققة بلغ ٠.٢١ مليون درهم (صافي) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ *(فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٣.٦٥ مليون درهم)*. حصلت المجموعة خلال الفترة الحالية على إيرادات توزيعات أرباح بلغت ١.٧٩ مليون درهم *(فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٤.٣٧ مليون درهم)* من استثماراتها في أوراق مالية.

٨ الاستثمار في شركات زميلة

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر 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)	١٨٠,٨٠٠,٣٠٤	-
	١٨٠,٩٦٧,٠٢٠	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 ممارسة تأثير هام على الصقر التعاوني. وعليه، تقوم المجموعة حالياً بإعادة تصنيف استثمارها في الصقر التعاوني كاستثمار في شركة زميلة.

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 سبتمبر ٢٠١٦** **درهم**	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
التكلفة المبدئية للاستثمار	**١٥٢,٦٥٠,٠٠٠**	-
حصة المجموعة من صافي أرباح الفترة	**٢٨,١٥٠,٣٠٤**	-
الاستثمار في شركة زميلة	**١٨٠,٨٠٠,٣٠٤**	-

نسبة حصة الملكية **٢٠٪**

	(غير مدققة) **٣٠ سبتمبر ٢٠١٦** **درهم**
الموجودات	١,٢٣٢,٤١٧,٨٣٤
المطلوبات	(٦٩٤,٢٢٩,٥٥٧)
صافي الموجودات	**٥٣٨,١٨٨,٢٧٧**
حصة المجموعة في صافي الموجودات بواقع ٢٠٪	١٠٧,٦٣٧,٦٥٥
إيرادات الفترة	٤٤٤,٢٤٧,٦٢٠
أرباح الفترة	١٤٠,٧٥١,٥٢٥
حصة المجموعة من أرباح الفترة بواقع ٢٠٪	**٢٨,١٥٠,٣٠٤**

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 سبتمبر 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	٦٨,٦٨٠,٠٧٤	٢,٥٣٨,١٤٧	-	٧١,٢١٨,٢٢١
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	١٤٧,٨١٢,٠٣٠	١٤٧,٨١٢,٠٣٠
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	٢٤٠,٥٣٥,٦٠٧	٢٤٠,٥٣٥,٦٠٧
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	١٠٥,١٠٧,١٩٤	١٠٥,١٠٧,١٩٤
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٢٧٧,٣٦٦,٩٢٤	٢٧٧,٣٦٦,٩٢٤
	٦٨,٦٨٠,٠٧٤	**٢,٥٣٨,١٤٧**	**٧٧٠,٨٢١,٧٥٥**	**٨٤٢,٠٣٩,٩٧٦**

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	-	-	٤٧٣,٨٣٢	٤٧٣,٨٣٢
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٢٧٥,٨٩٥,٠٩٨	٢٧٥,٨٩٥,٠٩٨
القروض المصرفية	-	-	١٥٣,٠٩٢,٦٥٧	١٥٣,٠٩٢,٦٥٧
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٧٢,٤٨٠,٢٣٩	١٧٢,٤٨٠,٢٣٩
	-	-	**٦٠١,٩٤١,٨٢٦**	**٦٠١,٩٤١,٨٢٦**

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	٢١١,٨٤١,٦٤٠	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
	٢١١,٨٤١,٦٤٠	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: المدخلات التي تمثل الأسعار السوقية المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة 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 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 نهاية فترة التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة والذي يتم في تصنيف قياسات القيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر 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	٦٨,٦٨٠,٠٧٤	-	-	٦٨,٦٨٠,٠٧٤
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – الموجودات المالية	-	-	٢,٥٣٨,١٤٧	٢,٥٣٨,١٤٧
	٦٨,٦٨٠,٠٧٤	-	٢,٥٣٨,١٤٧	٧١,٢١٨,٢٢١
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 سبتمبر ٢٠١٦** **درهم**	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين		
احتياطي المطالبات قيد التسوية	**٢٣١,١٥٠,٠٤٧**	٢٥٥,٣٢٢,٧٦٣
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**٤٤,٧٤٥,٠٥١**	٥٤,٣٦١,٣٢١
	---------	---
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها)	**٢٧٥,٨٩٥,٠٩٨**	٣٠٩,٦٨٤,٠٨٤
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	**١٩٠,١٤٧,١٨٨**	١٨١,٥٢٨,٧٩٧
	---------	---
إجمالي مطلوبات عقود التأمين (المجموع الكلي)	**٤٦٦,٠٤٢,٢٨٦**	٤٩١,٢١٢,٨٨١
	=========	=========
ناقصاً: المسترد من شركات إعادة التأمين		
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية	**(١٣٨,٥٩٦,٠٣٠)**	(١٦٩,٧٠٠,٩٠٦)
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**(٩,٢١٦,٠٠٠)**	(٢٤,٦١٧,٥٦٧)
	---------	---
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية (بما في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها)	**(١٤٧,٨١٢,٠٣٠)**	(١٩٤,٣١٨,٤٧٣)
احتياطي أقساط إعادة التأمين غير المطفأة	**(٥٩,٠٧١,٠٩٤)**	(٤٣,٩٠٩,٩١٦)
	---------	---
إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين	**(٢٠٦,٨٨٣,١٢٤)**	(٢٣٨,٢٢٨,٣٨٩)
	=========	=========
	---------	---
صافي مطلوبات عقود التأمين	**٢٥٩,١٥٩,١٦٢**	٢٥٢,٩٨٤,٤٩٢
	=========	=========

إيضاحات *(تابع)*

١٢ النقد والأرصدة المصرفية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
النقد في الصندوق	٣,١٤٣,٠٤٦	٢,٤٥٧,٢٨٣
الأرصدة المصرفية:		
حسابات جارية	١١,٠٧٥,٥٠٨	١٢,٩٩٦,٥٥٤
ودائع ثابتة	٢٦٣,١٤٨,٣٧٠	٢٨٢,٣٧٠,٧٠٨
	٢٧٧,٣٦٦,٩٢٤	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣٠ سبتمبر 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 ٣.٧٤٪ سنوياً *(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢.٥٪ إلى ٥.٩٪ سنوياً)*.

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

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
النقد والأرصدة المصرفية	٢٧٧,٣٦٦,٩٢٤	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
القروض المصرفية	(١٥٣,٠٩٢,٦٥٧)	(١٦٤,٣٧٠,٣٧٩)
النقد وما يعادله (لبيان التدفق النقدي)	١٢٤,٢٧٤,٢٦٧	١٣٣,٤٥٤,١٦٦

١٣ رأس المال

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥	**٢٠١٦**	٢٠١٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة) (معاد بيانها)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة) (معاد بيانها)
(خسائر) / أرباح الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم (درهم)	**(٣,١٦٧,٦٩٤)**	(٢٥,٣٣٠,٨٧٧)	**٣١,٥٩٤,٢٢٦**	(٢٩,٦٠٣,٣٩٨)
المتوسط المرجع لعدد الأسهم	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	**٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية (درهم)	**(٠.٠١)**	(٠.١١)	**٠.١٤**	(٠.١٣)

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

١٥ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
خطابات ضمان	**١٤,٦٩٧,٨٩٠**	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) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم
المدرجة ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة		
المستحق من أطراف ذات علاقة – صافي من المشطوبات	**١٠١,٨٩٨,٩٦٨**	٩٦,٦٧٤,٠٤٣
المستحق من المساهمين	**٣,٢٠٨,٢٢٦**	١,٧٣٧,٢٣٤
	١٠٥,١٠٧,١٩٤	٩٨,٤١١,٢٧٧
المدرجة ضمن مطلوبات عقود التأمين		
إجمالي المطالبات قيد التسوية	**٦٢٢,٠٨٤**	٩٧٥,٤٧٣

إيضاحات *(تابع)*

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 سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥	**٢٠١٦**	٢٠١٥
	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	**درهم (غير مدققة)**	درهم (غير مدققة)
إجمالي الأقساط	**٣,١٩٦,٧٨٠**	٣,٣٢٧,١٤٣	**١١,٤١٣,٨١٣**	١١,٩٢٦,١٠٤
المطالبات المدفوعة	**٤٠٩,٩٧٢**	١,١٤٧,٧٥٠	**١,٦٠٦,٩٥١**	٢,٠٠٨,١٠٤
	======	=======	**========**	=======
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين				
رواتب وامتيازات	**١,٧٢٥,٦٤٨**	١,٢٦٣,٨٠٨	**٦,٨٨٣,٥٢٢**	٥,٦٤١,٦٦٦
	========	=======	**========**	========

١٧ صافي إيرادات العمولات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	**فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	**درهم (غير مدققة)**	درهم (غير مدققة)
إجمالي العمولات المكتسبة	**١٠,٩٧٩,٩٠٤**	١٥,٥٩٨,٦٧٢	**٥٢,٩٧٨,٥٢٧**	٦١,٨٣٢,٥٠٣
ناقصاً: العمولات المتكبدة	**(٦,٥٠٤,١١٥)**	(٥,٤٠٨,١٩٨)	**(٢٤,٠٤٦,٦٣٦)**	(١٩,٨٤١,٤٧٩)
	----------	----------	**----------**	----------
	٤,٤٧٥,٧٨٩	١٠,١٩٠,٤٧٤	**٢٨,٩٣١,٨٩١**	٤١,٩٩١,٠٢٤
	=======	========	**=========**	========

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	**٢٩٣,٧٩٧,٩١٦**	٢٩٠,٩٠١,٥٦٨	**٩,٨٣١,٩٤٠**	٩,٨١٠,٨٨٠	**٣٠٣,٦٢٩,٨٥٦**	٣٠٠,٧١٢,٤٤٨
ناقصاً: أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين	**(١٠٨,٤٢٣,٨٣٢)**	(٩٦,١٦٢,٠٨٦)	**(٩,٧٥٦,٧٧١)**	(٩,٣٠٩,١٧٣)	**(١١٨,١٨٠,٦٠٣)**	(١٠٥,٤٧١,٢٥٩)
صافي الأقساط المحتجزة	**١٨٥,٣٧٤,٠٨٤**	١٩٤,٧٣٩,٤٨٢	**٧٥,١٦٩**	٥٠١,٧٠٧	**١٨٥,٤٤٩,٢٥٣**	١٩٥,٢٤١,١٨٩
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	**٦,٥٣٨,٧٨٧**	٩,٠٧١,١٥٨	**٤,٠٠٠**	١٥٧,٠٣٩	**٦,٥٤٢,٧٨٧**	٩,٢٢٨,١٩٧
صافي أقساط التأمين	**١٩١,٩١٢,٨٧١**	٢٠٣,٨١٠,٦٤٠	**٧٩,١٦٩**	٦٥٨,٧٤٦	**١٩١,٩٩٢,٠٤٠**	٢٠٤,٤٦٩,٣٨٦
إجمالي المطالبات المتكبدة	**(٢٥٦,٣٦٢,٦١٢)**	(٢٤٧,٤٧٧,١١٠)	**(٩١٢,٧٣٢)**	(٤,٣٦٦,٢٦٩)	**(٢٥٧,٢٧٥,٣٤٤)**	(٢٥١,٨٤٣,٣٧٩)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	**٨٨,٣٢٤,٦٨٧**	٥٦,٧٨٠,٥٩٩	**٧٩٩,٩٨٢**	٤,٠٨١,٣٢٨	**٨٩,١٢٤,٦٦٩**	٦٠,٨٦١,٩٢٧
صافي المطالبات المدفوعة	**(١٦٨,٠٣٧,٩٢٥)**	(١٩٠,٦٩٦,٥١١)	**(١١٢,٧٥٠)**	(٢٨٤,٩٤١)	**(١٦٨,١٥٠,٦٧٥)**	(١٩٠,٩٨١,٤٥٢)
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية	**(١٢,٣١٣,٥٨٣)**	١١,٤٧٤,٦٢٦	**(٤٠٣,٨٧٤)**	(٤٦٦,٥١٧)	**(١٢,٧١٧,٤٥٧)**	١١,٠٠٨,١٠٩
صافي المطالبات المتكبدة	**(١٨٠,٣٥١,٥٠٨)**	(١٧٩,٢٢١,٨٨٥)	**(٥١٦,٦٢٤)**	(٧٥١,٤٥٨)	**(١٨٠,٨٦٨,١٣٢)**	(١٧٩,٩٧٣,٣٤٣)
صافي إيرادات العمولات	**٢٤,٠٧٣,١٧٢**	٣٧,٧٢٤,٠٧٥	**٤,٨٥٨,٧١٩**	٤,٢٦٦,٩٤٩	**٢٨,٩٣١,٨٩١**	٤١,٩٩١,٠٢٤
المصروفات العمومية والإدارية	**(٣٢,٢١٧,١٧١)**	(٢٨,٢٣٧,٩٥٨)	**(٤٤٧,٤١٠)**	(١,٤٥٤,٨٦٥)	**(٣٢,٦٦٤,٥٨١)**	(٢٩,٦٩٢,٨٢٣)
أرباح التأمين	**٣,٤١٧,٣٦٤**	٣٤,٠٧٤,٨٧٢	**٣,٩٧٣,٨٥٤**	٢,٧١٩,٣٧٢	**٧,٣٩١,٢١٨**	٣٦,٧٩٤,٢٤٤
صافي إيرادات / خسائر الاستثمار					**٢٣,٨٧٩,٠٩١**	(٦٦,٦٤٤,٠٥٢)
أرباح/ (خسائر) الفترة					**٣١,٢٧٠,٣٠٩**	(٢٩,٨٤٩,٨٠٨)

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	٨,١٠٩,٠٣٤	٨,٩٧٣,٧٣١	١٤٥,٣١٤	١٦٠,١٤٨	٨,٢٥٤,٣٤٨	٩,١٣٣,٨٧٩
العقارات الاستثمارية	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨	-	-	١٧٢,٨٥٦,١١٨	١٧٢,٨٥٦,١١٨
الاستثمارات	٧١,٢١٨,٢٢١	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧	-	-	٧١,٢١٨,٢٢١	٢١٤,٣٧٩,٧٨٧
الاستثمار في شركات زميلة	١٨٠,٩٦٧,٠٢٠	١٦٦,٣٤١	-	-	١٨٠,٩٦٧,٠٢٠	١٦٦,٣٤١
موجودات عقود إعادة التأمين	١٩١,٦٧٩,١٢٤	٢٢٧,٨٥٣,٣٨٩	١٥,٢٠٤,٠٠٠	١٠,٣٧٥,٠٠٠	٢٠٦,٨٨٣,١٢٤	٢٣٨,٢٢٨,٣٨٩
ذمم التأمين المدينة والذمم المدنية الأخرى	٢٣٨,٥١٥,٦٤٩	٢٢٩,٧٥١,٠٦٩	٣,٢٢٦,١٧٩	٢,٢٨٥,١٣٨	٢٤١,٧٤١,٨٢٨	٢٣٢,٠٣٦,٢٠٧
المستحق من أطراف ذات علاق	١٠٥,١٠٧,١٩٤	٩٨,٤١١,٢٧٧	-	-	١٠٥,١٠٧,١٩٤	٩٨,٤١١,٢٧٧
النقد والأرصدة المصرفية	٢٦٨,٨٦٦,٩٢٤	٢٨٩,٣٢٤,٥٤٥	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٣٦٦,٩٢٤	٢٩٧,٨٢٤,٥٤٥
إجمالي الموجودات	١,٢٣٧,٣١٩,٢٨٤	١,٢٤١,٧١٦,٢٥٧	٢٧,٠٧٥,٤٩٣	٢١,٣٢٠,٢٨٦	١,٢٦٤,٣٩٤,٧٧٧	١,٢٦٣,٠٣٦,٥٤٣
المطلوبات						
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	٤٧٣,٨٣٢	٥١٩,٣٠٧	-	-	٤٧٣,٨٣٢	٥١٩,٣٠٧
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٣,٧٤١,٠٦٨	١٣,١٩٣,٤٣٠	١٩١,٥٥٢	١٧٤,١٨٤	١٣,٩٣٢,٦٢٠	١٣,٣٦٧,٦١٤
مطلوبات عقود التأمين	٤٤٩,٧٠٠,٢٨٦	٤٨٠,٠٩٩,٨٨١	١٦,٣٤٢,٠٠٠	١١,١١٣,٠٠٠	٤٦٦,٠٤٢,٢٨٦	٤٩١,٢١٢,٨٨١
القروض المصرفية	١٥٣,٠٩٢,٦٥٧	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩	-	-	١٥٣,٠٩٢,٦٥٧	١٦٤,٣٧٠,٣٧٩
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	١٦٨,٦٢٦,٥٦٤	١٦٤,١٣٠,٨٧٧	٣,٨٥٣,٦٧٥	٢,٣٣٢,٦٥١	١٧٢,٤٨٠,٢٣٩	١٦٦,٤٦٣,٥٢٨
إجمالي المطلوبات	٧٨٥,٦٣٤,٤٠٧	٨٢٢,٣١٣,٨٧٤	٢٠,٣٨٧,٢٢٧	١٣,٦١٩,٨٣٥	٨٠٦,٠٢١,٦٣٤	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 إعادة تقييم الاستثمار	-	-	-	-	(١,٣٦١,٥٢٣)	(١,٣٦١,٥٢٣)
الخسائر المتراكمة	-	-	-	-	(٣٣,٧٠٦,٩٠٦)	(٦٥,٣٠١,١٣٢)
حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة	-	-	-	-	٤٥٨,٠٤٦,٨٣٠	٤٢٦,٤٥٢,٦٠٤
الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	٣٢٦,٣١٣	٦٥٠,٢٣٠
إجمالي حقوق الملكية					٤٥٨,٣٧٣,١٤٣	٤٢٧,١٠٢,٨٣٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					١,٢٦٤,٣٩٤,٧٧٧	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 سبتمبر ٢٠١٥:

	وفقاً للبيان السابق درهم	التسوية درهم	إعادة البيان درهم
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(٥,٨٦٠,٤١١)	١٥,٠٨٨,٦٠٨	٩,٢٢٨,١٩٧
صافي التغير في مخصص المطالبات قيد التسوية	(١٤,١١٠,٥١١)	٢٥,١١٨,٦٢٠	١١,٠٠٨,١٠٩
خسارة السهم (درهم)	(٠.٣٠)	٠.١٧	(٠.١٣)

ترتب على التغير في السياسة المحاسبية زيادة الخسائر الموحدة المُعلنة سابقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٤٠.٢١ مليون درهم مما ترتب عليه زيادة خسارة السهم بمقدار ٠.١٧ 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.