شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

المقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المرحلية المالية". إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات المنشأة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للمعلومات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق آخر الذي عبّر عن رأي غير معدل بخصوص تلك القوائم في ٢٧ مارس ٢٠١٩.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا لم يسترع انتباهنا وجود شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، في كل النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جرانت ثورنتون
فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات ٨٦
دبي، ١٤ مايو ٢٠١٩

© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

	الإيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
الأصول			
عقارات ومعدات		١٤,٠٤٣,١٢٥	٥,٩٢٩,١٠٦
استثمارات في شركات شقيقة	٤	١٦٠,٦٣٠,٩٦٦	١٦٣,٨٩٢,٠٤٣
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٣٨,٩٤٤,٠١٣	٣٩,٦٢٧,٧٢٩
استثمارات عقارية	٦	١٨٦,٣١٣,٥٥٦	١٨٠,٧٤٨,٥٠٩
مدينو التأمين		١٥٣,٠٦٨,٤٥١	١٣١,٣٠٢,٣١١
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة		٤١,٥٥٧,٦٢٧	٤٦,٥٧٠,٢١٠
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		١٦,٤٢٩,٠٠٠	١٥,٥٦١,٠٠٠
حصة معيدو التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة		٥٨,٧١٩,٠٠٠	٥٢,٨٩٦,٠٠٠
مبالغ مستحقة من الأطراف ذات العلاقة	١٠	٩٩,٠٥٤,٤٩٤	٩٨,٩٠٧,٥١٢
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		٢٣,٠٤٦,٢٦٧	٢١,٨٧١,٨٨٩
النقدية وأرصدة البنوك	٧	٢١٣,٢٣٤,٥٨٨	٢١٣,٧٠٤,٨٨١
إجمالي الأصول		١,٠٠٥,٠٤١,٠٨٧	٩٧١,٠١١,١٩٠
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	٨	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٩	٦٩,٤٣٠,١٧٤	٦٩,٤٣٠,١٧٤
احتياطي عام	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح مرحلة		٥٩,٥٧١,٦١١	٥٣,٣٢١,٣٦٤
إجمالي حقوق الملكية		٤٥٩,٠٠١,٧٨٥	٤٥٢,٧٥١,٥٣٨
الالتزامات			
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١٠	٧٨,٥٩٠	٧٨,٥٩٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١٤,٤٦٨,٠٧٤	١٤,٤٨٢,١٨٨
قروض بنكية	٧	٩٧,٣٥١,٧٧٣	١٠٨,٠٦٩,٤٣٤
داننو التأمين وأرصدة دائنة أخرى		١١٦,٦٣٠,٥٩٤	١٠٠,٣٥٣,٢٨٥
إلتزام عقود التأجير		٨,٢٣٣,٢١٧	-
إحتياطي المطالبات المستحقة		٦٦,١١٨,٠٥٤	٧٠,٤٤٠,١٥٥
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		٥١,٢٥٥,٠٠٠	٤٩,٤٤٣,٠٠٠
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		١٨٦,٢٨٠,٠٠٠	١٧٢,٤٠٩,٠٠٠
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة		١,٨٠٤,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		٣,٨٢٠,٠٠٠	٢,٣٥٤,٠٠٠
إجمالي الالتزامات		٥٤٦,٠٣٩,٣٠٢	٥١٨,٢٥٩,٦٥٢
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		١,٠٠٥,٠٤١,٠٨٧	٩٧١,٠١١,١٩٠

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩.

السيّد/ ماجد عبد الله السري
رئيس مجلس الإدارة

السيّد/ عبد المحسن جابر
مدير عام

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

	الإيضاحات	(غير مدققة) عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب			
مجمل الأقساط		١٠٣,٧٨٩,٣٣٣	١٠٦,٨٨٦,٢٥٢
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط		(٣٤,٥٧٢,٤٥٨)	(٥٠,٠٠٧,٠٠٤)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها		(١,٢٣٥,٤٤٢)	-
صافي الأقساط المرحلة		٦٧,٩٨١,٤٣٣	٥٦,٨٧٩,٢٤٨
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة		(٨,٠٤٨,٠٠٠)	(٨,٤٦٥,٠٠٠)
صافي أقساط التأمين		٥٩,٩٣٣,٤٣٣	٤٨,٤١٤,٢٤٨
عمولات مكتسبة		١٦,٠٤٤,٢٤٨	١٩,٨٢٣,٤٤٤
عمولات متكبدة		(١٠,٨٩٣,٣٠٠)	(٩,٢٠٩,٢٤١)
مجمل إيرادات الاكتتاب		٦٥,٠٨٤,٣٨١	٥٩,٠٢٨,٤٥١
مصروفات الاكتتاب			
مجمل المطالبات المدفوعة		(٦٤,٤٠٣,٢٤٥)	(٩٠,٠٢٦,٧٦٣)
مطالبات التأمين المحصلة من معيدي التأمين		٢٤,٥٢٣,٤٨٧	٤٩,٢٨٤,٤٣٩
صافي المطالبات المدفوعة		(٣٩,٨٧٩,٧٥٨)	(٤٠,٧٤٢,٣٢٤)
الانخفاض في مخصص المطالبات المستحقة		٤,٣٢٢,١٠١	٢٩,٥٧٢,٢٢٣
الانخفاض في حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة		(٥,٠١٢,٥٨٣)	(٢٧,٩٧٠,٧٨٧)
الزيادة في مخصص المخاطر ما زالت قائمة		(١,١٧٤,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)
(الزيادة)/ الانخفاض في مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		(٩٤٤,٠٠٠)	٣٨٥,٠٠٠
الزيادة في مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		(١,٤٦٦,٠٠٠)	(٣١٤,٠٠٠)
صافي التعويضات المتكبدة		(٤٤,١٥٤,٢٤٠)	(٣٩,٠٨٢,٨٨٨)
إيرادات الاكتتاب		٢٠,٩٣٠,١٤١	١٩,٩٤٥,٥٦٣
إيرادات الاستثمار			
صافي الخسائر من الاستثمارات		(١,٦١٣,٤١١)	(٢,٣٠٩,٣٩٥)
الحصة من (خسائر)/ أرباح الاستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية		(٣,٢٦١,٠٧٧)	١,٢٧٢,٦٨١
مصروفات عمومية وإدارية		(٩,٦٣٣,٥٦١)	(٩,٠٣٠,٥١٣)
الربح للفترة		٦,٤٢٢,٠٩٢	٩,٨٧٨,٣٣٦
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم إماراتي)	١١	٠,٠٣	٠,٠٤

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

	الإيضاحات	(غير مدققة) عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي
الربح للفترة		٦,٤٢٢,٠٩٢	٩,٨٧٨,٣٣٦
إيرادات شاملة أخرى		-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة		٦,٤٢٢,٠٩٢	٩,٨٧٨,٣٣٦

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

	رأس المال درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	أرباح مرحلة درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٤٣٠,١٧٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٣٢١,٣٦٤	٤٥٢,٧٥١,٥٣٨
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) (إيضاح ٣)	-	-	-	(١٧١,٨٤٥)	(١٧١,٨٤٥)
كما في ١ يناير ٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٤٣٠,١٧٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,١٤٩,٥١٩	٤٥٢,٥٧٩,٦٩٣
الربح للفترة	-	-	-	٦,٤٢٢,٠٩٢	٦,٤٢٢,٠٩٢
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	٦,٤٢٢,٠٩٢	٦,٤٢٢,٠٩٢
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٤٣٠,١٧٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٥٧١,٦١١	٤٥٩,٠٠١,٧٨٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٢٥٧,٨٦٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٨٦٣,٤١٧	٤٥٥,١٢١,٢٨٥
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)	-	-	-	(١٠,٥٩٢,٨١٠)	(١٠,٥٩٢,٨١٠)
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٥٢٧,٨٦٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٢٧٠,٦٠٧	٤٤٤,٥٢٨,٤٧٥
الربح للفترة				٩,٨٧٨,٣٣٦	٩,٨٧٨,٣٣٦
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	٩,٨٧٨,٣٣٦	٩,٨٧٨,٣٣٦
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٢٥٧,٨٦٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٤٨,٩٤٣	٤٥٤,٤٠٦,٨١١

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

	الإيضاحات	(غير مدققة) عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية			
الربح للفترة		٦,٤٢٢,٠٩٢	٩,٨٧٨,٣٣٦
تسويات على:			
إهلاك		٨٥٢,٧٤٤	٢٩٢,٠٤٤
صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات بالأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٢٤٥,٨٩٥	١,٥٨٧,٠٨٦
أرباح من استبعاد استثمارات بالأصول مالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٨٣,٤٤٢)	-
إيرادات الفوائد		(١,٨٠٩,٨٣٥)	(١,٦٠٠,٧٠٢)
إيرادات توزيعات الأرباح	٥	(٢١١,٢٣٤)	(٥٤١,٨٨٥)
الحصة من (خسائر)/ أرباح الاستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية	٤	٣,٢٦١,٠٧٧	(١,٢٧٢,٦٨١)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٢٧٥,٨٨٠	٣١٥,٠٠٠
تكاليف التمويل		١,٠٥٣,٨٠٨	١,١٤٥,٨٩٣
الفائدة من إلتزام عقود التأجير	٣	٨٩,٩٩٥	-
		١٠,٠٩٦,٩٨٠	٩,٨٠٣,٠٩١
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:			
مدينو التأمين		(٢١,٧٦٦,١٤٠)	(٢١,٦٠٥,٢١٠)
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقّة		٥,٠١٢,٥٨٣	٢٧,٩٧٠,٧٨٧
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		(٨٦٨,٠٠٠)	(١,٨٥٤,٠٠٠)
حصة معيدو التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة		(٥,٨٢٣,٠٠٠)	(١٣,٦٠٣,٠٠٠)
مبالغ مستحقة من الأطراف ذات العلاقة		(١٤٦,٩٨٢)	(١,٢٤٣,٤٣٦)
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدّمة		(١,٥٨٦,٤٧٧)	(٢٢٥,٨٦٧)
مبالغ مستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة		-	(١٣,٢١٠)
دائنو التأمين وأرصدة داننة أخرى		١٦,٢٧٧,٣٠٩	(١٠,٧١٩,١٣٦)
إحتياطي المطالبات المستحقّة		(٤,٣٢٢,١٠١)	(٢٩,٥٧٢,٢٢٣)
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		١,٨١٢,٠٠٠	١,٤٦٩,٠٠٠
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		١٣,٨٧١,٠٠٠	٢٢,٠٦٨,٠٠٠
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة		١,١٧٤,٠٠٠	١٣,٠٠٠
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		١,٤٦٦,٠٠٠	٣١٤,٠٠٠
		١٥,١٩٧,١٧٢	(١٧,١٩٨,٢٠٤)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة		(٢٨٩,٩٩٤)	(١٦٣,٧٠٠)
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		١٤,٩٠٧,١٧٨	(١٧,٣٦١,٩٠٤)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء عقارات ومعدات		(٨٢,٢٨٣)	(٣٥٣,٨١٩)
إضافة إلى استثمارات عقارية، صافي	٦	(٥,٥٦٥,٠٤٧)	(٨١٣,٢٥٩)
صافي المحصّل من بيع الاستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		٥٢١,٢٦٣	١,٤٨٣,٨٣٢
توزيعات أرباح مستلمة	٥	٢١١,٢٣٤	٥٤١,٨٨٥
فوائد مستلمة		١,٨٠٩,٨٣٥	١,٦٠٠,٧٠٢
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الاستثمارية		(٣,١٠٤,٩٩٨)	٢,٤٥٩,٣٤١
الأنشطة التمويلية			
فوائد مدفوعة		(١,٠٥٣,٨٠٨)	(١,١٤٥,٨٩٣)
مدفوعات إلتزام عقود التأجير	٣	(٥٠١,٠٠٤)	-
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(١,٥٥٤,٨١٢)	(١,١٤٥,٨٩٣)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها		١٠,٢٤٧,٣٦٨	(١٦,٠٤٨,٤٥٦)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		١٠٥,٦٣٥,٤٤٧	١١٣,٧٩٢,٨٨٥
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٧	١١٥,٨٨٢,٨١٥	٩٧,٧٤٤,٤٢٩

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") في ٢٥ ديسمبر ١٩٧٩ كشركة مساهمة عامة بموجب أحكام المرسوم الأميري صادر عن معالي حاكم دبي، وهي مسجلة لدى وزارة الاقتصاد في الإمارات العربية المتحدة بموجب رقم التسجيل (١٦). عنوان الشركة هو ص.ب: ١٤٦١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. الشركة هي شركة تابعة للشركة الخليجية للاستثمارات العامة (ش.م.ع) ("الشركة الأم") وهي شركة عامة مؤسسة في الإمارات العربية المتحدة.

إن النشاط الأساسي للشركة هو إكتتاب كافة أنواع التأمين. تمارس الشركة أعمالها من مكتبها الرئيسي في دبي وفروعها في دبي والشارقة وأبوظبي والعين ورأس الخيمة وعجمان في الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد هذه القوائم المرحلية المختصرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة فيما عدا ما ذكر أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – أثر معيارالتقارير المالية الدولية الجديدة

قامت الشركة بتطبيق معيارالتقارير المالية الدولية رقم ١٦ - عقود التأجير في تاريخ السريان اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام النهج بأثر رجعي. يحل معيارالتقارير المالية الدولية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود إيجار". سيتم إدراج عقود التأجير في قائمة المركز المالي في شكل حق استخدام الأصل والتزام عقود التأجير.

بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦، تعترف الشركة بحق استخدام الأصل والتزام عقود التأجير في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل مبدئيًا بالتكلفة، والذي يشمل على المبلغ الأولي لالتزامات الإيجار المعدلة لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة. يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصل على نفس أساس العقارات والمعدات. إضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة ، إن وجدت وتعديلها من أجل إجراء بعض المعالجات لالتزام عقود التأجير.

يتم قياس التزام عقود التأجير مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، يتم خصمها باستخدام معدل الإقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدلات القروض الإضافية كمعدل الخصم.

يتم قياس التزام عقود التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت الشركة تقييمها لما إذا كانت ستقوم بتفعيل خيارات الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – أثر معيارالتقارير المالية الدولية الجديدة (تابع)

عندما يتم إعادة قياس التزام عقود التأجير على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل تم تخفيضها إلى الصفر.

تعرض الشركة حق استخدام الأصول التي لا تفي بتعريف الإستثمارات العقارية في "العقارات والمعدات" والتزامات عقود التأجير كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ باستخدام نهج النقل بأثر رجعي المعدل اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المقارنة. تم قياس جميع حقوق استخدام الأصول وفقًا لقيمها الدفترية كما لو كان المعيار قد طبق منذ تاريخ البدء ولكن يتم خصمه باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق الأولي. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. التأثير الناتج عن تطبيق هذا المعيار في هذه القوائم المالية هو كما يلي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
عقارات ومعدّات	
عقارات ومعدّات	٥,٦٣٤,٥٩٩
حق استخدام الأصل – أراضي ومباني	٨,٤٠٨,٥٢٦
	١٤,٠٤٣,١٢٥
حق استخدام الأصل	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (غير مدققة)	
رسوم الإهلاك للفترة	٨,٨٨٤,٤٨٠
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	(٤٧٥,٩٥٤)
	٨,٤٠٨,٥٢٦
إلتزام عقد الإيجار	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (غير مدققة)	٨,٦٤٤,٢٢٦
دفعات الإيجار تمت خلال الربع	(٥٠١,٠٠٤)
فائدة على التزام عقود التأجير	٨٩,٩٩٥
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٨,٢٣٣,٢١٧

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	
مصروفات عمومية وإدارية	
مصروفات الفائدة من التزام عقود التأجير	٨٩,٩٩٥
إهلاك حق إستخدام الأصول	٤٧٥,٩٥٤
	٥٦٥,٩٤٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
التأثير على الرصيد الإفتتاحي للأرباح المرحّلة	
حق استخدام الأصل	٨,٨٨٤,٤٨٠
التزام عقود التأجير	(٨,٦٤٤,٢٢٦)
رد الدفعات المقدّمة	(٤١٢,٠٩٩)
	(١٧١,٨٤٥)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. ويتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متكرر بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. وقد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

مخصص التعويضات المستحقة والمخصصات الفنية

تقدير الإلتزام النهائي (الفني وتحت التسوية) الناجم عن مطالبات عقود التأمين هو من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. ويتم مراجعة وتحديث التقديرات باستمرار، وتنعكس التسويات الناجمة عن هذه المراجعة في قائمة الدخل. وتعتمد هذه العملية على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الاكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مثمّنين عقاريين خارجيين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها بالإضافة إلى خبرة حديثة في موقع ونوع العقارات التي يتم تقييمها. ويقوم المثمّنون العقاريون المستقلون بتقييمات القيمة العادلة لمحفظة الإستثمارات العقارية بشكل سنوي.

خسائر الاضمحلال بأرصدة مدينو التأمين

يتم تقييم ما اذا كان هناك ازدياد كبير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالأصول المالية عما تم تحديده منذ التقرير الأولي وتقديم المعلومات المستقبلية بخصوص قياس مخاطر الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون لجوء الشركة إلى استخدام الإجراءات القانونية اللازمة مثل التصرف بالضمانات (إن كانت الديون المعنية مضمونة بما يمكن التصرف به). أو
- يكون هناك تأخر بسداد أي مبلغ مستحق لأكثر من ٩٠ يوماً.

عند تحديد ما اذا كان هناك ازدياد كبير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالأصول المالية عما تم تحديده منذ التقرير الأولي وأثناء تقديم التقديرات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار معلومات منطقية ويمكن التعامل معها ذات أهمية ويمكن الحصول عليها دون جهد أو تكاليف باهظة. وتتضمن هذه المعلومات بيانات كمية ونوعية وتحليلات مبنية على الخبرات التاريخية للشركة والتقييمات الائتمانية المطلعة بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

٤ استثمارات في شركات شقيقة

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
جرين اير تكنولوجي ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة	١٦,٧١٦	١٦,٧١٦
صقور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
شركة الصقر للتأمين التعاوني	١٦٠,٤٦٤,٢٥٠	١٦٣,٧٢٥,٣٢٧
	١٦٠,٦٣٠,٩٦٦	١٦٣,٨٩٢,٠٤٣

تحتفظ الشركة بملكية ٥٠% من أسهم شركة جرين اير تكنولوجي ش ذ م م وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. وتتوزع ملكية ٥٠% المتبقية من الأسهم على الشركة الأم والرئيس التنفيذي للشركة بالتساوي.

تحتفظ الشركة بملكية ٥٠% من أسهم صقور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م، وهي شركة مسؤولية محدودة مؤسسة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. ويكون النشاط الرئيسي للشركة هو التجارة العامة. وتمتلك الشركة الام ٥٠% المتبقية من الأسهم.

٤ استثمارات في شركات شقيقة (تابع)

بالرغم من أن الشركة تحمل ٥٠% من أسهم ملكية هاتين الشركتين، إلا أن الشركتين المذكورتين يعتبرا تحت سيطرة الشركة الأم. ولا تعطي حقوق التصويت في هاتين الشركتين للشركة السيطرة على إدارة الشركتين.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، تحتفظ الشركة بملكية ٢٦% من أسهم شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر للتأمين التعاوني"). ومن هذه الأسهم التي تمثل ٢٦% من أسهم الصقر للتأمين التعاوني تحتفظ الشركة بما يعادل ٦% من الأسهم بالنيابة عن مالكين اخرين. وتسجل الشركة ملكية ٢٠% من الصقر للتأمين التعاوني على أنها استثمار في شركات شقيقة حيث أن للشركة تأثير كبير على إدارة الصقر للتأمين التعاوني وفقاً لطريقة حقوق الملكية الموضّحة فيما يلي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
الرصيد في بداية الفترة	١٦٣,٧٢٥,٣٢٧	١٦٥,٥٧٩,٦٧٧
حصة الشركة من صافي (الخسائر) / الأرباح عن الفترة / السنة	(٣,٢٦١,٠٧٧)	١,٨٢٠,٦٥٠
توزيعات الأرباح المستلمة خلال الفترة	-	(٣,٦٧٥,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة	١٦٠,٤٦٤,٢٥٠	١٦٣,٧٢٥,٣٢٧

٥ إستثمارات في أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتكون الإستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مما يلي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
الاستثمار في أوراق مالية مدرجة	٢١,٨٤٠,٥٣٩	٢٢,٥٢٤,٢٥٥
الاستثمار في أوراق مالية غير مدرجة	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠
الاستثمار في الصناديق	٤,٧٠٣,٤٧٤	٤,٧٠٣,٤٧٤
الاستثمار في شركات مع أطراف ذات العلاقة	٨,٣٥٠,٠٠٠	٨,٣٥٠,٠٠٠
	٣٨,٩٤٤,٠١٣	٣٩,٦٢٧,٧٢٩

يشمل الاستثمار في الصناديق الإستثمار مع طرف ذو لعلاقة بما قيمته ٣,٣ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٣,٣ مليون درهم إماراتي)

نتج عن إعادة تقييم الأوراق الاستثمارية صافي خسارة غير محققة بقيمة ٢٤٥,٨٩٥ درهم إماراتي عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: بلغت صافي الخسارة غير المحققة ما قيمته ١,٥٨٧,٠٨٦ مليون درهم إماراتي). خلال الفترة الحالية، استلمت الشركة توزيعات أرباح بما قيمته ٢١١,٢٣٤ درهم إماراتي (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٥٤١,٨٨٥ درهم إماراتي) عن استثماراتها في الأوراق المالية.

٦ استثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١٨٠,٧٤٨,٥٠٩	١٧٢,٦٠٢,٥٠٣
الإضافات خلال الفترة / السنة	٥,٥٦٥,٠٤٧	١١,٦٩٥,٢٠٠
الانخفاض في القيمة العادلة	-	(٣,٥٤٩,١٩٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٨٦,٣١٣,٥٥٦	١٨٠,٧٤٨,٥٠٩

٦ استثمارات عقارية (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، كان لدى الشركة اثنين من الإستثمارات العقارية، حيث تتكون أحداهما من عقار في برج ميدان (هذا العقار قيد الإنشاء لكن لم تتم المباشرة بأعمال التشييد بعد)، ويقع في دبي ويدار من قبل شركة جي جي أي كو للتطوير العقاري ذ.م.م، والتي تمتلك الشركة بها ١٠% من أسهمها. إن القيمة الدفترية للعقار قيمتها ٧٦,٤٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٦,٤٥ مليون درهم إماراتي). قامت الشركة بتقدير القيمة العادلة للاستثمار العقاري كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ ولم تختلف القيمة العادلة عن القيمة الدفترية بشكل كبير.

يقع العقار الآخر في البرشاء الأولى، دبي وهو حالياً قيد التطوير، وقيمته الدفترية تبلغ ١٠٩,٨٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠٤,٣ مليون درهم إماراتي) مع الإضافات خلال السنة التابعة لهذا العقار. ترى الشركة أن تقييم القيمة العادلة لعقار قيد التطوير قد تحتوي على صعوبات حيث أن المثمّن يستخدم عادةً القيمة العادلة للأرض وفقاً لمعاملات السوق الحالية خلال الفترة القريبة الماضية. علاوة على ذلك، وبحسب ما يسمح به معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يحق للشركة تسجيل العقار إلى حين إتمامه بحسب سعر التكلفة.

٧ النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	٢٨٨,٣٣١	٢٥٨,٠٩١
أرصدة لدى البنوك:		
الحسابات الجارية	١,٤٩٦,٣٥٧	٢,٠٣٠,٨٧١
الودائع الثابتة	٢١١,٤٤٩,٩٠٠	٢١١,٤٤٩,٩٠٠
ناقص: الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٣٣,٩٨١)
	٢١٣,٢٣٤,٥٨٨	٢١٣,٧٠٤,٨٨١

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ قيمته ١٠,٣ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ١٠,٣ مليون درهم إماراتي) تم إيداعها باسم الشركة لأمر وزارة الاقتصاد والتجارة في الإمارات العربية المتحدة بحسب ما يتطلبه القانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بخصوص هيئة التأمين.

تستحق كافة الودائع الثابتة ضمن في تواريخ استحقاق مختلفة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الإيداع المالي وتحمل معدلات فائدة متباينة تتراوح ما بين ٣% إلى ٣,٧٥% سنوياً. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣% إلى ٣,٦% سنوياً).

تم تحليل النقدية وما في حكمها لأغراض قائمة التدفقات النقدية على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
النقدية وأرصدة البنوك	٢١٣,٢٣٤,٥٨٨	٢١٣,٧٠٤,٨٨١
القروض البنكية	(٩٧,٣٥١,٧٧٣)	(١٠٨,٠٦٩,٤٣٤)
	١١٥,٨٨٢,٨١٥	١٠٥,٦٣٥,٤٤٧

لدى الشركة تسهيلات مصرفية على شكل حسابات سحب على المكشوف تستحق عند الطلب وتحمل فوائد تتراوح ما بين ٣,٦٥% إلى ٤,١٥% سنوياً (٢٠١٨: ٣,٦٥% إلى ٤,١٥% سنوياً). يتم ضمان هذه التسهيلات من خلال رهن على الودائع الثابتة بقيمة ١٨٣,٦ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨ ١٨٣,٦ مليون درهم إماراتي).

٨ رأس المال

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم صادر ومدفوع بالكامل بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٢٠١٨: ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠

٩ الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) للعام ٢٠١٥ بدولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون")، وعقد التأسيس للشركة، فيجب تحويل ١٠% من أرباح الشركة إلى الاحتياطي القانوني. قد تقرر الشركة التوقف عن تحويل المبالغ إلى الاحتياطي القانوني عندما تصل قيمة هذا الاحتياطي إلى ٥٠% من رأس مالها المدفوع. ولا يجوز إجراء أية توزيعات أرباح من الاحتياطي القانوني إلا في الظروف المنصوص عليها في القانون. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي القانوني (٢٠١٨: ٢,١٧ مليون درهم إماراتي).

الاحتياطي العام

تم تأسيس الاحتياطي العام من خلال تحويل المبالغ من الأرباح للسنة بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية. يمكن توزيع هذا الاحتياطي من خلال التوصية من قبل مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

١٠ الأطراف ذات العلاقة

إن الشركة في خلال السير الطبيعي للعمل تقوم بتحصيل الأقساط وتسديد المطالبات الخاصة بالأعمال الأخرى التي تقع ضمن تعريف مصطلح الأطراف ذات العلاقة كما هو مبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. يتم تنفيذ هذه المعاملات بناءً على أحكام متفق عليها بالإجماع بين الأطراف أو على أساس تراضي الأطراف.

العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

	(غير مدققة) عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي
مجمل الأقساط	١,١٧٤,٤٨٦	١,٦٥١,١٥٥
المطالبات المدفوعة	١,٠٠٠,٤٧٦	٣٩٥,٣٧٥
تعويضات موظفي الإداريين العليا		
الرواتب والمكافآت	١,٣٤٩,٣١٣	١,٩١٤,٣٢٩

١٠ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي
المستحق من الأطراف ذات العلاقة		
كيانات تحت سيطرة مشتركة	١٠٨,٧٥٣,٥٣٤	١٠٨,٣٤٤,٦٩٢
المستحق من المساهمين	٣,٠٠٥,٩٦٠	٣,٢٦٧,٨٢٠
	١١١,٧٥٩,٤٩٤	١١١,٦١٢,٥١٢
ناقص: خسائر الائتمان المتوقعة	(١٢,٧٠٥,٠٠٠)	(١٢,٧٠٥,٠٠٠)
	٩٩,٠٥٤,٤٩٤	٩٨,٩٠٧,٥١٢
المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة		
كيانات تحت سيطرة مشتركة	٧٨,٥٩٠	٧٨,٥٩٠

١١ الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد

يتم حساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم ربح الفترة وصافي رسوم أعضاء مجلس الإدارة على المتوسط المرجّح للأسهم خلال الفترة على النحو التالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)	
	٢٠١٩	٢٠١٨
الربح للفترة (درهم إماراتي)	٦,٤٢٢,٠٩٢	٩,٨٧٨,٣٣٦
المتوسط المرجح للأسهم المستحقة خلال الفترة	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الواحد (درهم إماراتي)	٠,٠٣	٠,٠٤

ليس لدى الشركة أسهم مخففة محتملة، ولذلك، فإن الأرباح المخففة للسهم الواحد تساوي الأرباح الأساسية للسهم الواحد.

١٢ المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تقسم أعمال الشركة إلى قطاعين تشغيليين وهما قطاع التأمين العام وقطاع التأمين على الحياة. تشكل هذه القطاعات الأساس الذي بوفقه تعرض الشركة معلوماتها القطاعية.

١٢ المعلومات القطاعية (تابع)

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
الأصول						
عقارات ومعدات	١٣,٩٢٤,٣٤٣	٥,٨٠٦,٤٩٢	١١٨,٧٨٢	١٢٢,٦١٤	١٤,٠٤٣,١٢٥	٥,٩٢٩,١٠٦
استثمارات في شركات شقيقة	١٦٠,٦٣٠,٩٦٦	١٦٣,٨٩٢,٠٤٣	-	-	١٦٠,٦٣٠,٩٦٦	١٦٣,٨٩٢,٠٤٣
استمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٨,٩٤٤,٠١٣	٣٩,٦٢٧,٧٢٩	-	-	٣٨,٩٤٤,٠١٣	٣٩,٦٢٧,٧٢٩
استثمارات عقارية	١٨٦,٣١٣,٥٥٦	١٨٠,٧٤٨,٥٠٩	-	-	١٨٦,٣١٣,٥٥٦	١٨٠,٧٤٨,٥٠٩
مدينو التأمين	١٥١,٤٢٧,٥٨٨	١٣٠,١٢٣,٦٨٧	١,٦٤٠,٨٦٣	١,١٧٨,٦٢٤	١٥٣,٠٦٨,٤٥١	١٣١,٣٠٢,٣١١
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	٣٧,٨٨٩,٩٣٨	٤٢,٦٣٩,٢٢٨	٣,٦٦٧,٦٨٩	٣,٩٣٠,٩٨٢	٤١,٥٥٧,٦٢٧	٤٦,٥٧٠,٢١٠
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٥,٣٢٢,٠٠٠	١٤,٢٦٥,٠٠٠	١,١٠٧,٠٠٠	١,٢٩٦,٠٠٠	١٦,٤٢٩,٠٠٠	١٥,٥٦١,٠٠٠
حصة معيدو التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٥٠,٥٤٣,٠٠٠	٤٩,٦٢٧,٠٠٠	٨,١٧٦,٠٠٠	٣,٢٦٩,٠٠٠	٥٨,٧١٩,٠٠٠	٥٢,٨٩٦,٠٠٠
مبالغ مستحقة من الأطراف ذات العلاقة	٩٨,٧٠٠,٩٤٨	٩٨,٦٠٣,١٧٦	٣٥٣,٥٤٦	٣٠٤,٣٣٦	٩٩,٠٥٤,٤٩٤	٩٨,٩٠٧,٥١٢
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	٢٣,٠٤٦,٢٦٧	٢١,٨٧١,٨٨٩	-	-	٢٣,٠٤٦,٢٦٧	٢١,٨٧١,٨٨٩
النقدية والأرصدة لدى البنوك	٢٠٤,٧٣٤,٥٨٨	٢٠٥,٢٠٤,٨٨١	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٢١٣,٢٣٤,٥٨٨	٢١٣,٧٠٤,٨٨١
إجمالي الأصول	٩٨١,٤٧٧,٢٠٧	٩٥٢,٤٠٩,٦٣٤	٢٣,٥٦٣,٨٨٠	١٨,٦٠١,٥٥٦	١,٠٠٥,٠٤١,٠٨٧	٩٧١,٠١١,١٩٠
الالتزامات						
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	٧٨,٥٩٠	٧٨,٥٩٠	-	-	٧٨,٥٩٠	٧٨,٥٩٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٤,١٣٨,٥٥٢	١٤,١٥٨,٩٣٤	٣٢٩,٥٢٢	٣٢٣,٢٥٤	١٤,٤٦٨,٠٧٤	١٤,٤٨٢,١٨٨
قروض بنكية	٩٧,٣٥١,٧٧٣	١٠٨,٠٦٩,٤٣٤	-	-	٩٧,٣٥١,٧٧٣	١٠٨,٠٦٩,٤٣٤
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	١١٢,٤٠٦,٢٠٦	٩٧,٩٩٣,٦٠٥	٤,٢٢٤,٣٨٨	٢,٣٥٩,٦٨٠	١١٦,٦٣٠,٥٩٤	١٠٠,٣٥٣,٢٨٥
إلتزام عقود التأجير	٨,٢٣٣,٢١٧	-	-	-	٨,٢٣٣,٢١٧	-
إحتياطي المطالبات المستحقة	٦١,٩٨٩,٧١٣	٦٦,٠٢٢,١٠٢	٤,١٢٨,٣٤١	٤,٤١٨,٠٥٣	٦٦,١١٨,٠٥٤	٧٠,٤٤٠,١٥٥
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٥٠,٠٦٤,٠٠٠	٤٨,٠٤٩,٠٠٠	١,١٩١,٠٠٠	١,٣٩٤,٠٠٠	٥١,٢٥٥,٠٠٠	٤٩,٤٤٣,٠٠٠
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٧٨,٦١٦,٠٠٠	١٦٩,٢٠٣,٠٠٠	٧,٦٦٤,٠٠٠	٣,٢٠٦,٠٠٠	١٨٦,٢٨٠,٠٠٠	١٧٢,٤٠٩,٠٠٠
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	٧٥٩,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	١,٠٤٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٨٠٤,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٣,٦٥٧,٠٠٠	٢,٢٤٦,٠٠٠	١٦٣,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	٣,٨٢٠,٠٠٠	٢,٣٥٤,٠٠٠
إجمالي الالتزامات	٥٢٧,٢٩٤,٠٥١	٥٠٦,١٥٠,٦٦٥	١٨,٧٤٥,٢٥١	١٢,١٠٨,٩٨٧	٥٤٦,٠٣٩,٣٠٢	٥١٨,٢٥٩,٦٥٢

١٢ المعلومات القطاعية (تابع)

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	**٣١ مارس ٢٠١٩**	٣١ مارس ٢٠١٨	**٣١ مارس ٢٠١٩**	٣١ مارس ٢٠١٨	**٣١ مارس ٢٠١٩**	٣١ مارس ٢٠١٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب						
مجمل الأقساط	٩٦,٣٠٩,٨٠٩	١٠٦,٣٩٦,٤٩٦	٧,٤٧٩,٥٢٤	٤٨٩,٧٥٦	١٠٣,٧٨٩,٣٣٣	١٠٦,٨٨٦,٢٥٢
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط	(٢٧,٢٨٣,٠٤٨)	(٤٩,٥٣٩,٩٢٩)	(٧,٢٨٩,٤١٠)	(٤٦٧,٠٧٥)	(٣٤,٥٧٢,٤٥٨)	(٥٠,٠٠٧,٠٠٤)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها	(١,٢٣٥,٤٤٢)	-	-	-	(١,٢٣٥,٤٤٢)	-
صافي الأقساط المرحلة	٦٧,٧٩١,٣١٩	٥٦,٨٥٦,٥٦٧	١٩٠,١١٤	٢٢,٦٨١	٦٧,٩٨١,٤٣٣	٥٦,٨٧٩,٢٤٨
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٨,٤٩٧,٠٠٠)	(٨,٣٤٢,٠٠٠)	٤٤٩,٠٠٠	(١٢٣,٠٠٠)	(٨,٠٤٨,٠٠٠)	(٨,٤٦٥,٠٠٠)
صافي أقساط التأمين	٥٩,٢٩٤,٣١٩	٤٨,٥١٤,٥٦٧	٦٣٩,١١٤	(١٠٠,٣١٩)	٥٩,٩٣٣,٤٣٣	٤٨,٤١٤,٢٤٨
عمولات مكتسبة	١٢,٢٩١,٠٨٣	١٩,٦٨٢,٨٣٤	٣,٧٥٣,١٦٥	١٤٠,٦١٠	١٦,٠٤٤,٢٤٨	١٩,٨٢٣,٤٤٤
عمولات متكبدة	(١٠,١٧٤,٢٣٧)	(٩,٢٠٩,٢٤١)	(٧١٩,٠٦٣)	-	(١٠,٨٩٣,٣٠٠)	(٩,٢٠٩,٢٤١)
مجمل إيرادات الاكتتاب	٦١,٤١١,١٦٥	٥٨,٩٨٨,١٦٠	٣,٦٧٣,٢١٦	٤٠,٢٩١	٦٥,٠٨٤,٣٨١	٥٩,٠٢٨,٤٥١
مجمل المطالبات المدفوعة	(٦٤,٠٣٠,٧٢٣)	(٨٩,٦٠٣,٥١٨)	(٣٧٢,٥٢٢)	(٤٢٣,٢٤٥)	(٦٤,٤٠٣,٢٤٥)	(٩٠,٠٢٦,٧٦٣)
تعويضات التأمين المحصلة من معيدي التأمين	٢٤,١٨٩,١٢٥	٤٨,٩٢٧,١٦١	٣٣٤,٣٦٢	٣٥٧,٢٧٨	٢٤,٥٢٣,٤٨٧	٤٩,٢٨٤,٤٣٩
صافي المطالبات المدفوعة	(٣٩,٨٤١,٥٩٨)	(٤٠,٦٧٦,٣٥٧)	(٣٨,١٦٠)	(٦٥,٩٦٧)	(٣٩,٨٧٩,٧٥٨)	(٤٠,٧٤٢,٣٢٤)
الانخفاض في مخصص المطالبات المستحقة	٤,٠٣٢,٣٨٩	٢٩,٥٦٧,٤٠٨	٢٨٩,٧١٢	٤,٨١٥	٤,٣٢٢,١٠١	٢٩,٥٧٢,٢٢٣
الانخفاض في مخصص حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	(٤,٧٤٩,٢٩٠)	(٢٧,٩٦٦,٢١٧)	(٢٦٣,٢٩٣)	(٤,٥٧٠)	(٥,٠١٢,٥٨٣)	(٢٧,٩٧٠,٧٨٧)
(الزيادة)/ الانخفاض في إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	(٤٢٩,٠٠٠)	(٣١٢,٠٠٠)	(٧٤٥,٠٠٠)	٢٩٩,٠٠٠	(١,١٧٤,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)
(الزيادة)/ الانخفاض في إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٩٥٨,٠٠٠)	٤١٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	(٢٥,٠٠٠)	(٩٤٤,٠٠٠)	٣٨٥,٠٠٠
(الزيادة)/ الانخفاض في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(١,٤١١,٠٠٠)	(٣١٧,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	٣,٠٠٠	(١,٤٦٦,٠٠٠)	(٣١٤,٠٠٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٣,٣٥٦,٤٩٩)	(٣٩,٢٩٤,١٦٦)	(٧٩٧,٧٤١)	٢١١,٢٧٨	(٤٤,١٥٤,٢٤٠)	(٣٩,٠٨٢,٨٨٨)
صافي أرباح الاكتتاب	١٨,٠٥٤,٦٦٦	١٩,٦٩٣,٩٩٤	٢,٨٧٥,٤٧٥	٢٥١,٥٦٩	٢٠,٩٣٠,١٤١	١٩,٩٤٥,٥٦٣
صافي الخسائر من الاستثمارات					(١,٦١٣,٤١١)	(٢,٣٠٩,٣٩٥)
الحصة من (خسائر)/ أرباح الاستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية					(٣,٢٦١,٠٧٧)	١,٢٧٢,٦٨١
مصروفات عمومية وإدارية					(٩,٦٣٣,٥٦١)	(٩,٠٣٠,٥١٣)
الربح للفترة					٦,٤٢٢,٠٩٢	٩,٨٧٨,٣٣٦

١٣ قياس القيمة العادلة

يتم تصنيف الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذا التصنيف بناءً على أقل مستوى من المدخلات الجوهرية المستخدمة أثناء قياس القيمة العادلة، كما هو مبين على النحو التالي:

- المستوى ١ – الأسعار المدرجة (غير معدّلة) في أسواق نشطة من أجل قياس الأصول المتماثلة.
- المستوى ٢ – مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ بحيث تكون هذه المدخلات مأخوذة من السوق في ما يخص الأصل أو الالتزام، سواءً بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المدخلات المشتقة من الأسعار)، و
- المستوى ٣ – المدخلات للأصول أو الالتزامات بدون أن تكون مأخوذة من بيانات السوق (المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها في السوق).

يبين الجدول أدناه تحليل الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، وذلك بناءً على المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف هذه القيمة العادلة

	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)				
استثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١,٧٤١,٩٦٢	١٧,٢٠٢,٠٥١	-	٣٨,٩٤٤,٠١٣
٣١ مارس ٢٠١٨ (مدققة)				
استثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٢,٤٢٥,٦٧٨	١٧,٢٠٢,٠٥١	-	٣٩,٦٢٧,٧٢٩

١٤ الالتزامات والإرتباطات المحتملة

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي
خطابات ضمان	١٧,٥١٠,١٨٥	١٨,٠٧٣,٨٠٩

١٥ توزيعات الأرباح

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١٦ أبريل ٢٠١٩ على توزيعات أرباح بقيمة ٠,٠٥ درهم إماراتي لكل سهم أي مبلغ ١١,٥ مليون درهم إماراتي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

خلال فترة المقارنة، وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١٧ أبريل ٢٠١٨ على توزيعات أرباح بقيمة ٠,٠٥ درهم إماراتي لكل سهم أي مبلغ ١١,٥ مليون درهم إماراتي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتم دفعها في ١٤ مايو ٢٠١٨.